



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

**ÚSTAV FINANCÍ**

INSTITUTE OF FINANCES

**OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY**

OPTIMIZATION OF TAX BURDEN OF AN INDIVIDUAL

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**

AUTHOR

Kateřina Andršová

**VEDOUCÍ PRÁCE**

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

**BRNO 2019**

## Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	<b>Kateřina Andršová</b>
Studijní program:	Ekonomika a management
Studijní obor:	Účetnictví a daně
Vedoucí práce:	<b>Ing. Pavel Svirák, Dr.</b>
Akademický rok:	2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

### Optimalizace zdanění fyzické osoby

#### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod  
Vymezení problému a cíle práce  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné práce  
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

#### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky vedoucí k daňové optimalizaci pro konkrétní fyzickou osobu s cílem maximalizovat disponibilní čistý příjem poplatníka. Při analýze budou uvažovány různé prostředky daňové optimalizace, např. možné způsoby uplatňování výdajů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

#### Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTERLING a H. SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016. Praha: Wolters Kluwer, 2016. ISBN 978-80-7552-035-7.

HALABRINOVÁ, D. Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladniční doklady, skladovací karty, DPH. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-9056-2-2-6.

PILÁTOVÁ, J. a kol. Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ. 11. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7554-020-1.

VANČUROVÁ, A. Zdanění osobních příjmů. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-75-2-926-8.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění příjmů fyzické osoby. V teoretické části jsou vysvětleny základní pojmy a principy potřebné pro výpočet daně z příjmu fyzické osoby, a dále problematika sociálního a zdravotního pojištění podnikatelů. V návrhové části je vypočítána daňová povinnost s využitím nástrojů daňové optimalizace a doporučení nejvýhodnější varianty.

## **Abstract**

The bachelor thesis is focused on the individual's optimization of taxation. In the theoretical part are explained basic concepts and principles needed for calculation of income tax of individual and the problematics of social and health insurance of entrepreneurs too. In the suggestion of solution the tax liability is calculated with instruments of optimization of taxation. The most advantageous variant is recommended.

## **Klíčová slova**

daňová optimalizace, daň z příjmu fyzických osob, fyzická osoba, sociální pojištění, veřejné zdravotní pojištění

## **Key words**

tax optimization, personal income tax, natural person, social insurance, public health insurance

### **Bibliografická citace**

ANDRŠOVÁ, Kateřina. *Optimalizace zdanění fyzické osoby* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/116018>.  
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.  
Vedoucí práce Pavel Svirák.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 10. května 2019

.....

podpis studenta

### **Poděkování**

Ráda bych poděkovala panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení, cenné rady a ochotnou spolupráci při psaní této bakalářské práce.

# OBSAH

ÚVOD .....	11
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ .....	13
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....	14
2.1 Daňová optimalizace .....	14
2.2 Podnikání fyzické osoby .....	15
2.2.1 Povinnosti podnikatele.....	15
2.3 Daň z příjmů fyzických osob .....	18
2.3.1 Daňové subjekty .....	19
2.3.2 Zdaňovací období .....	20
2.3.3 Předmět daně.....	20
2.4 Příjmy ze závislé činnosti.....	20
2.4.1 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr.....	21
2.5 Příjmy ze samostatné činnosti.....	22
2.5.1 Paušální výdaje .....	22
2.5.2 Paušální výdaje na dopravu .....	23
2.5.3 Spolupracující osoby.....	24
2.5.4 Paušální daň .....	25
2.6 Příjmy z kapitálového majetku.....	26
2.7 Příjmy z nájmu .....	26
2.8 Ostatní příjmy.....	27
2.9 Základ daně .....	27
2.9.1 Osvobozené příjmy .....	29
2.9.2 Nezdánitelné části základu daně .....	29
2.9.3 Odčitatelné položky .....	31
2.10 Sazba daně .....	31



2.10.1	Slevy na dani.....	32
2.11	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě.....	33
2.12	Výpočet daňové povinnosti .....	34
2.13	Sociální pojistné .....	35
2.13.1	Rozdělení samostatné výdělečné činnosti.....	35
2.13.2	Sociální zabezpečení.....	36
2.13.3	Veřejné zdravotní pojištění .....	38
3	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....	41
3.1	Základní informace o poplatníkovi .....	41
3.2	Závislá činnosti .....	43
3.3	Samostatná činnost.....	44
3.4	Ostatní příjmy.....	45
3.5	Nezdanitelné části základu daně .....	45
3.6	Slevy na dani, daňové zvýhodnění.....	46
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....	47
4.1	Varianta A: Výdaje stanovené procentem z příjmů .....	47
4.1.1	Dílčí základ daně dle § 7.....	47
4.1.2	Výpočet daňové povinnosti .....	48
4.1.3	Výpočet sociálního pojištění.....	49
4.1.4	Výpočet zdravotního pojištění .....	50
4.1.5	Shrnutí varianty A.....	50
4.2	Varianta B: Skutečné výdaje .....	51
4.2.1	Dílčí základ daně dle § 7.....	51
4.2.2	Výpočet daňové povinnosti .....	52
4.2.3	Výpočet sociálního pojištění.....	53
4.2.4	Výpočet zdravotního pojištění .....	53

4.2.5	Shrnutí varianty B .....	54
4.3	Varianta C: Spolupracující osoba.....	55
4.3.1	Dílčí základ daně dle §7.....	55
4.3.2	Výpočet daňové povinnosti .....	56
4.3.3	Výpočet sociálního pojištění.....	57
4.3.4	Výpočet zdravotního pojištění .....	57
4.3.5	Výpočet zatížení příjmů paní Nové .....	58
4.3.6	Shrnutí varianty C .....	59
4.4	Varianta D: Spolupracující osoba .....	60
4.4.1	Dílčí základ daně dle § 7.....	60
4.4.2	Výpočet daňové povinnosti .....	61
4.4.3	Výpočet sociálního pojištění.....	62
4.4.4	Výpočet zdravotního pojištění .....	62
4.4.5	Výpočet zatížení příjmů paní Nové .....	63
4.4.6	Shrnutí varianty D.....	64
4.5	Varianta E: Daň stanovená paušální částkou .....	65
4.5.1	Výpočet zatížení příjmů.....	65
4.5.2	Shrnutí varianty E .....	65
4.6	Komparace navrhovaných variant.....	66
4.7	Doporučená varianta .....	70
ZÁVĚR .....		72
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....		73
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK.....		75
SEZNAM OBRÁZKŮ.....		76
SEZNAM TABULEK .....		77
SEZNAM PŘÍLOH.....		79

# ÚVOD

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění příjmů fyzické osoby. Nedílnou součástí každé výdělečné činnosti, ať už závislé činnosti nebo samostatně výdělečné činnosti, je podrobit příjem dani z příjmu. Ta je upravena zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Úprava tohoto zákona je poměrně složitá, neboť téměř každý rok prochází zákon novelou. Další oblastí, která má dopad na příjem fyzické osoby, je problematika sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění. Přestože se nejedná o daně, účast na sociálním a zdravotním pojištění je ze zákona povinná.

Účelem daňové optimalizace je legálně snížit výslednou daňovou povinnost poplatníka za pomoci prostředků stanovených zákonem. Princip spočívá v minimalizaci základu daně, ze kterého se vypočítá daň z příjmu a dále pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění.

První část bakalářské práce, teoretická východiska, se zaměřuje na vysvětlení základních pojmů a principů, které jsou potřebné pro výpočet daně z příjmu fyzické osoby a výpočet pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. V této části jsou podrobně rozebrány jednotlivé prostředky, kterými lze optimalizovat daňovou povinnost poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Práce se blíže zaměřuje na uplatnění výdajů procentem z příjmů, skutečně vynaložených výdajů a využití institutu spolupracující osoby. Tyto optimalizační prostředky budou využity v praktické části závěrečné práce.

Analytická část bakalářské práce obsahuje veškeré informace o poplatníkovi, které jsou potřebné pro výpočet daňové povinnosti včetně pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Tyto informace jsou následně blíže analyzovány tak, aby byly zřejmé optimalizační prostředky, které lze využít ke snížení daňové povinnosti poplatníka. Modelové zadání práce je stanoveno za spolupráce reálného poplatníka tak, aby odpovídalo skutečné situaci. Poplatník vystupující v praktické části dosahuje příjmů ze samostatné činnosti. Dále dosahuje příjmů ze závislé činnosti na základě dohod o provedení práce. Zadání je sestaveno co nejjednodušeji, aby byl patrný princip zdanění jednotlivých metod.

V návrhové části je vypočtena daňová povinnost poplatníka s využitím nástrojů daňové optimalizace. Tato práce obsahuje pět různých variant výpočtu celkového zatížení příjmů

poplatníka. Každá varianta bude obsahovat výpočet daňové povinnosti a dále výpočet výše sociálního a zdravotního pojištění. Každý varianta bude dále obsahovat výhody a nevýhody jejího využití, jako například administrativní náročnost, možnost uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě apod.

Na základě porovnání celkového zatížení příjmů poplatníka bude stanovena nejvýhodnější varianta zdanění. U této varianty budou podrobně rozepsány povinnosti poplatníka spojené s podáním přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Rovněž budou rozepsány informace týkající se přehledu o příjmech a výdajích, který je poplatník povinen podat Okresní správě sociálního zabezpečení a své zdravotní pojišťovně. Veškeré tyto tiskopisy budou vyplněny a budou tvořit přílohu této závěrečné práce.

# 1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem bakalářské práce je optimalizace daňové povinnosti osoby samostatně výdělečně činné. Pomocí nástrojů daňové optimalizace bude navrženo několik variant výpočtu daně z příjmu a následně bude doporučena nejvýhodnější varianta. Hlavního cíle daňové optimalizace bude dosaženo pomocí následujících dílčích cílů:

- výpočet daně z příjmu za současné situace,
- výpočet daňové povinnosti za pomoci paušálních výdajů,
- výpočet daňové povinnosti za pomoci skutečných výdajů,
- výpočet daňové povinnosti za pomoci spolupracující osoby,
- výpočet daňové povinnosti při stanovení daně paušální částkou,
- výpočet odvodů na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění.

V teoretické části je použita metoda analýzy, která spočívá v rozložení dané oblasti na dílčí části. Celková oblast zdanění příjmu fyzických osob je rozložena na jednotlivé základní pojmy, principy a postupy potřebné pro výpočet daně. Následně jsou za pomoci metody syntézy tyto dílčí části blíže posouzeny. Hlavním principem syntézy je blíže určit vzájemné souvislosti dílčích částí.

Analytická část obsahuje informace o poplatníkovi, jehož daňová povinnost se bude optimalizovat. Tyto informace jsou sestaveny za použití metody modelování. Veškeré informace jsou sestaveny za pomoci reálného poplatníka tak, aby odpovídali skutečností, se kterými se lze při výpočtu daně z příjmu běžně setkat.

V praktické části je použita metoda komparace. Principem této metody je porovnání výsledků jednotlivých variant výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Všechny vypočítané varianty vycházejí ze stejného modelového zadání, konkrétně informací obsažených v analytické části práce. Pomocí této metody bude určena nejvýhodnější vypočítaná varianta.

## **2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE**

Teoretická část bakalářské práce obsahuje veškeré informace potřebné pro výpočet daňového zatížení fyzické osoby daní z příjmu. Dále je zde vysvětlena problematika pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění, které má také dopad na příjem osoby samostatně výdělečně činné.

### **2.1 Daňová optimalizace**

Logickým jednáním každého subjektu je snaha o co nejnižší daňové zatížení. Daňová optimalizace je legálním způsobem, jak docílit minimalizace daňového zatížení subjektu. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu (dále jen ZDP), nabízí daňovým subjektům hned několik nástrojů, prostřednictvím kterých dochází k regulaci základu daně a tím i ke snížení daňové povinnosti subjektu (1, s. 8).

Při snaze o minimalizaci základu daně a výsledné daňové povinnosti je důležité dbát na to, aby daňový subjekt nepřišel o položky, které se nepřevádějí do následujícího zdaňovacího období. Jedná se zejména o slevy na dani, nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky, zejména pak uplatnění daňové ztráty, kterou lze uplatnit následujících 5 zdaňovacích období. Dalším ze značně využívaných nástrojů daňové optimalizace je uplatnění daňových odpisů (2, s. 97).

Při daňové optimalizaci fyzické osoby má největší význam správně zvolený způsob uplatnění výdajů. Daňově uznatelné výdaje musí splňovat základní podmínku, a to že byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. V případě, že má daňový subjekt nízké výdaje, je žádoucí využít paušálních výdajů, které jsou stanoveny procentem z příjmů. Další možností je využití spolupracující osoby, na kterou lze převést část příjmů a výdajů (1, s. 74-75).

Daňovou optimalizaci nelze zaměňovat s daňovým únikem. Daňová optimalizace probíhá v rámci legálních prostředků stanovených ZDP. Oproti tomu daňovým únikem se rozumí nezákonná činnost spočívající v úmyslném neodvedení nebo zkrácení daňové povinnosti. Za trestný čin se považují ty činy úmyslného neodvedení a krácení daně, které jsou prováděny ve větším rozsahu. Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník, stanovuje

hranici pro trestný čin na minimální hodnotu 50 000 Kč. Je však důležité zdůraznit, že jakýkoliv daňový únik se v rozporu se zákony (1, s. 44).

## **2.2 Podnikání fyzické osoby**

Osoba podnikatele je definována v zákoně č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku. Definice je obsažena v § 420: „*Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.*“ (3, §420)

Z uvedené definice vyplývá, že podnikání vymezuje pět znaků: samostatnost, výkon na vlastní jméno, na vlastní odpovědnost, soustavnost a účel dosažení zisku. Výkon činnosti na vlastní jméno znamená, že podnikatel vystupuje v obchodních vztazích pod svým vlastním jménem. Podnikatel dále nese odpovědnost ze svého podnikání a ručí za své závazky. Za soustavnou činnost je považována činnost pravidelná, opakovaná (4, s. 1).

Za osobu samostatně výdělečně činnou (dále jen OSVČ) se považují osoby, které:

- jsou zapsané v obchodním rejstříku,
- podnikají na základě živnostenského oprávnění,
- podnikají na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- provozují zemědělskou výrobu a jsou zapsány do evidence podle zvláštního předpisu (4, s. 1).

### **2.2.1 Povinnosti podnikatele**

Zahájení podnikatelské činnosti s sebou nese řadu povinností. Mezi prvotní povinnosti podnikatele patří registrace k dani z příjmu a platbám sociálního a zdravotního pojištění. Další povinnosti OSVČ patří vedení evidence, povinnost podat daňové přiznání a platit zálohy na daň z příjmu.

#### **Registrace OSVČ**

Každá OSVČ, která získala oprávnění k podnikatelské činnosti, má povinnost zaregistrovat se k dani z příjmů fyzické osoby u místně příslušného finančního úřadu.

Registrační povinnost musí splnit do 15 dnů ode dne zahájení výkonu samostatné činnosti, popř. ode dne kdy přijal ze samostatné činnosti příjem. OSVČ je dále povinna oznámit zahájení výkonu samostatné výdělečné činnosti místně příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení (dále jen OSSZ) a své zdravotní pojišťovně, a to do 8. dne následujícího kalendářního měsíce, kdy jí vznikla povinnost se registrovat (5, s. 29-32).

Ke splnění registrační povinnosti u finančního úřadu, OSSZ i zdravotní pojišťovny může OSVČ využít tzv. Jednotný registrační formulář. Tuto možnost může využít při zakládání živnosti na živnostenském úřadě. U osob, které podnikají na základě jiného než živnostenského oprávnění Jednotný registrační formulář využít nelze (5, s. 33).

### **Evidence**

Každý podnikatel je povinný zajistit zákonem předepsanou evidenci, která slouží k zajištění základu daně z příjmu. Evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích, které byli vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů (4, s. 5). Zákon stanovuje tři způsoby, kterými může podnikatel evidenci vést:

- účetnictví,
- evidence příjmů a pohledávek pro účely uplatnění paušálních výdajů,
- daňová evidence (6, s. 25-33).

Způsob evidence, kterým podnikatel zajišťuje svou zákonnou povinnost, záleží na jeho rozhodnutí. Nicméně zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, stanovuje případy, kdy se fyzická osoba stane účetní jednotkou a je tedy povinna vést účetnictví (6, s. 25).

### **Daňové přiznání**

Další povinnost podnikateli stanovuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu. Ten ukládá povinnost podat daňové přiznání fyzickým osobám za uplynulé zdaňovací období, nejčastěji kalendářní rok. Povinnost podat daňové přiznání mají fyzické osoby, jejichž zdanitelný příjem za uplynulé zdaňovací období přesáhl hodnotu 15 000 Kč. Do této částky se nezapočítávají příjmy, ze kterých je daň vybrána srážkou daně. Daňové přiznání je dále povinna podat fyzická osoba, která za uplynulé zdaňovací období vykázala daňovou ztrátu. Při předčasném ukončení nebo při výplatě pojistného plnění z pojistné smlouvy soukromého životního pojištění vzniká fyzické osobě rovněž povinnost podat daňové přiznání (5, s. 38-39).



Povinnost podat daňové přiznání nevzniká fyzické osobě, která má příjmy pouze ze závislé činnosti, a to od jednoho nebo postupně od více zaměstnavatelů. Podmínkou však je, že fyzická osoba podepsala prohlášení k dani z příjmu na příslušné zdaňovací období (5, s. 39).

Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, kterému tak stanovuje zákon. V řádném daňovém přiznání daňový subjekt sám vyčíslí svoji daňovou povinnost. Pro případ, kdy daňový subjekt udělá v řádném daňovém přiznání chybu a tuto chybu zjistí před uplynutím lhůty stanovené pro podání přiznání, má možnost podat opravné daňové přiznání. Pokud již uplynula lhůta pro podání přiznání, je daňový subjekt povinen podat do konce měsíce následujícím po měsíci, kdy chybu zjistil, dodatečné daňové přiznání. Ve stejné lhůtě je povinen uhradit případný rozdíl výsledné daňové povinnosti (5, s. 35-36).

Lhůta pro podání daňového přiznání a splatnost daňové povinnosti je do 1.4. následujícího kalendářního roku. V případě, že daňové přiznání zpracovává daňový poradce nebo auditor, je lhůta pro podání prodloužena do 1.7. následujícího roku. V tomto případě však musí být do 1.4. následujícího roku doručeno zmocnění daňového poradce na finanční úřad. Pokud lhůta pro podání připadá na sobotu, neděli nebo státní svátek, prodlužuje se do nejbližšího pracovního dne. Za pozdní podání přiznání je poplatníkovi předepsána pokuta. Pokuta se nepředepíše v případě, kdy je zpoždění podání kratší než 5 pracovních dní (7, s. 63-64).

### **Záloha na daň z příjmu**

Povinnost hradit zálohy na daň z příjmu ukládá rovněž zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. V § 38a ZDP je stanoveno, kdo je zálohy povinen hradit, výši zálohy a termín pro placení zálohy (5, s. 53). Povinnost hradit zálohy na daň z příjmu neplatí pro OSVČ v případě, kdy její poslední známá daňová povinnost nepřesáhla hranici 30 000 Kč. Dále se tato povinnost nevztahuje na fyzické osoby, které jsou zaměstnány a dílčí základ daně ze závislé činnosti činí alespoň 50 % celkového základu daně. (4, s. 205-206)

Zálohy na daň z příjmu hradí fyzická osoba v zálohovém období. Zálohové období začíná den následující po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání a končí poslední den lhůty pro podání daňového přiznání následujícího zdaňovacího období (5, s. 53).

Výše zálohy je stanovena procentem z poslední známé daňové povinnosti uvedené v daňovém přiznání za předcházející zdaňovací období. Fyzické osoby při stanovení výše zálohy vyloučí příjmy a výdaje dílčího základu daně dle §10 ZDP (5, s. 53). Takto stanovená záloha na daň se platí až do termínu podání daňového přiznání. Nově vypočtená výše zálohy se tedy platí po podání daňového přiznání (8, s. 45).

Výše zálohy a termín pro placení zálohy jsou uvedeny v tabulce 1.

**Tabulka č. 1: Výše a splatnost záloh daně z příjmů**

(Zdroj: vlastní zpracování dle: 8, s. 46)

<b>Poslední známá daňová povinnost</b>	<b>Výše zálohy</b>	<b>FO s příjmem taktéž ze závislé činnosti</b>			<b>Splatnost zálohy</b>
Méně než 30 000 Kč	0	0	0	0	-
30 000 – 150 000 Kč	40 %	40 %	20 %	0	15.6., 15.12.
Více než 150 000 Kč	25 %	25 %	12,5 %	0	15.3., 15.6., 15.9., 15.12.

## Pojistné OSVČ

Kromě registrace u OSSZ a zdravotní pojišťovny je podnikatel povinen účastnit se platbami na veřejném zdravotním pojištění a sociálním zabezpečení. V pojistném na sociální zabezpečení je zahrnuto důchodové pojištění, z něhož jsou vypláceny důchody. Dále zahrnuje příspěvky na státní politiku zaměstnanosti, která slouží pro podporu nezaměstnanosti. Poslední částí je nemocenské pojištění, na kterém však není účast pro podnikatele ze zákona povinná (9, s. 24-26).

Při stanovení výše pojistného na sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění se zohledňuje, jestli je samostatná výdělečná činnost hlavní nebo vedlejší činností OSVČ, a to z důvodu rozdílných podmínek (10, s. 32).

## 2.3 Daň z příjmů fyzických osob

Daň z příjmů fyzických osob upravuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon je poměrně složitý, neboť bývá velmi často novelizován. Od svého přijetí prošel přibližně 165 novelami. Dalším důležitým pramenem je pokyn GFŘ č. D-22. Tento pokyn vydává Generální finanční ředitelství a je v něm obsažena interpretace většiny ustanovení

obsažených v ZDP. Dodržování pokynu GFŘ č. D-22 není pro daňový subjekt právně závazné. Pokud však daňový subjekt tento postup dodržuje, správce daně s tímto postupem souhlasí (5, s. 18-21).

Daň z příjmů fyzických osob se řadí mezi přímé daně, konkrétně se jedná o daň důchodovou. Typickým znakem přímých daní je, že jsou stanovovány na základě majetkové nebo důchodové situace fyzické osoby (dále jen FO). Poplatník této daně musí daň sám vyčíslit a odvést příslušnému finančnímu úřadu (5, s. 18).

### **2.3.1 Daňové subjekty**

Osoby povinné platit daně se obecně nazývají daňové subjekty. Základním dělením daňových subjektů je rozdělení na plátce daně a poplatníka daně. Poplatník se dále rozlišuje na daňového rezidenta a daňového nerezidenta.

#### **Poplatník daně**

Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby, jejichž příjmy jsou přímo podrobeny dani. Příkladem je OSVČ, která má povinnost ze svých příjmů tuto daň odvést. Poplatníci se dělí na daňové rezidenty České republiky a daňové nerezidenty České republiky.

**Daňovými rezidenty** jsou osoby, které mají na území České republiky své bydliště. Dále lze za daňového rezidenta považovat FO, která se na území České republiky obvykle zdržuje, přičemž ZDP stanovuje dobu pobytu na minimálně 183 dní v kalendářním roce. Daňová povinnost rezidenta se vztahuje na veškeré jeho příjmy, tzn. na příjmy plynoucí z České republiky i ze zahraničí (11, §2).

Za **daňové nerezidenty** se považují poplatníci, které nesplňují podmínky stanovené pro daňové rezidenty. Daňová povinnost nerezidenta se vztahuje pouze na příjmy plynoucí z České republiky. Daňovými nerezidenty jsou rovněž FO, které se na území České republiky zdržují z důvodu studia nebo léčení (11, § 2).

## **Plátce daně**

Plátcem daně je osoba, která daň pouze vybírá od poplatníků a takto vybranou daň odvede správci daně. Typickým příkladem je zaměstnavatel, který svým zaměstnancům srazí ze mzdy daň z příjmů FO ze závislé činnosti a tuto daň odvede příslušnému finančnímu úřadu (5, s. 23).

### **2.3.2 Zdaňovací období**

Zdaňovací období je u fyzické osoby bez výjimky kalendářní rok. Počátek zdaňovací období začíná 1. ledna a končí 31. prosince daného kalendářního roku. Za zdaňovací období poplatník odvede daň z příjmu, kterou vypočítá z rozdílu příjmů a výdajů vztahujících se právě k tomuto období (5, s. 33).

### **2.3.3 Předmět daně**

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou veškeré příjmy poplatníka, ať už peněžní, nepeněžní nebo dosažené směnou (9, s. 83). Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů definuje předmět daně v § 3 následovně:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (11, §3).

## **2.4 Příjmy ze závislé činnosti**

Za příjmy ze závislé činnosti se obecně považují příjmy ze zaměstnání. Bližší definice příjmů ze závislé činnosti je obsažena v § 6 ZDP, kde jsou tyto příjmy vyjmenovány taxativně:

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovně právního vztahu, služebního a členského poměru, kde je poplatník povinen dbát příkazů plátce,
- plnění v podobě funkčního požitku,

- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty,
- odměny člena orgánů právnické osoby a likvidátora
- příjmy plynoucí ze současného budoucího nebo dřívějšího výkonu činnosti, ze které plynou příjmy dle předchozích bodů, bez ohledu na to, zda plynou od plátce, u kterého poplatník tuto činnost vykonává či nevykonává (11, §6).

Dílčí základ daně ze závislé činnosti se vypočítá jako hrubá mzda navýšená o částky pojistného na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění, které za zaměstnance hradí zaměstnavatel. Výše pojištění činí celkem 34 % z hrubé mzdy (5, s. 77). Pro uplatnění nezdánitelných částek daně, slev na dani a daňového zvýhodnění má zaměstnanec možnost podepsat formulář daňového prohlášení. Tento formulář může v kalendářním měsíci zaměstnanec podepsat pouze u jednoho zaměstnavatele (7, s. 35).

#### **2.4.1 Dohody o pracích konaných mimo pracovní poměr**

Kromě hlavního pracovního poměru může být poplatník zaměstnán i na dohody konané mimo pracovní poměr. Aby se tento příjem považoval za příjem ze závislé činnosti, a tím podléhal sociálnímu a zdravotnímu pojištění a dále odvedení zálohy na daň z příjmů, musí být splněna kritéria stanovené zákonem (12, s. 120).

Dohoda o provedení práce umožňuje zaměstnanci odpracovat maximálně 300 hodin za kalendářní rok. V případě měsíční mzdy do 10 000 Kč nevzniká povinnost odvést sociální a zdravotní pojištění. U mzdy od 10 001 Kč vzniká povinnost odvést sociální a zdravotní pojištění a tento příjem je podroben zálohové dani. V případě, kdy zaměstnanec podepsal daňové prohlášení, příjem je podroben zálohové dani (7, s. 35). Pokud poplatník daňové prohlášení nepodepíše a zároveň jeho příjmy plynoucí z této dohody nepřesáhnou 10 000 Kč za kalendářní měsíc, příjem je podroben srážkové dani v rámci samostatného základu daně. Poplatník tento příjem může, ale nemusí zahrnout do daňového přiznání. Sražená daň se pak započítá na jeho celkovou daňovou povinnost (5, s. 83).

Dohoda o pracovní činnosti stanovuje zaměstnanci limit odpracované doby na polovinu stanovené týdenní pracovní doby, tj. maximálně 20 hodin týdně. Měsíční mzda do 2 499 Kč se sociální a zdravotní pojištění nesráží. Příjem nad 2 500 Kč podléhá srážkám na

sociální a zdravotní pojištění. Daň u práce na dohodu o pracovní činnosti se vždy vybírá zálohovou daní (7, s. 35).

## **2.5 Příjmy ze samostatné činnosti**

Za příjmy ze samostatné činnosti se obecně považují příjmy z podnikání fyzické osoby. Přesná definice je obsažena v § 7 ZDP, který za příjmy ze samostatné činnosti označuje následující příjmy, nespádají-li do příjmů uvedených v § 6 ZDP:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z živnostenského podnikání,
- příjmy z jiného podnikání, k němuž je třeba podnikatelského oprávnění,
- podíly na zisku společníka veřejné obchodní společnosti, komplementáře komanditní společnosti,
- příjmy z užití či poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, práv příbuzných autorskému právu, příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjmy z nájmu obchodního majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání (11, §7).

Dílčím základem daně jsou příjmy ze samostatné činnosti, snížení o výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Při uplatnění těchto daňově uznatelných nákladů má poplatník dvě možnosti. První možností je uplatnění skutečně vynaložených a prokazatelných příjmů. V tomto případě musí poplatník vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Druhá možnost je uplatnění paušálních výdajů, kdy poplatníkovi stačí vést pouze evidenci jeho příjmů (5, s. 86).

### **2.5.1 Paušální výdaje**

Paušální výdaje jsou stanoveny procentem z příjmu pro různé formy podnikání. V případě, že se poplatník rozhodne uplatňovat paušální výdaje, neprokazuje skutečné výdaje ani jejich daňovou uznatelnost. Při využití paušálních výdajů nelze uplatnit slevu na manželku nebo daňové zvýhodnění na dítě, pokud součet dílčích základů daně ze závislé činnosti dle § 7 ZDP a z nájmu dle § 9 ZDP činí více než 50 % celkového základu

daně (7, s. 41). Výše paušálních výdajů včetně maximální částky, kterou lze uplatnit, jsou uvedeny v následující tabulce.

**Tabulka č. 2: Paušální výdaje**

(Zdroj: vlastní zpracování dle 11, §7)

<b>Druh činnosti</b>	<b>Paušální výdaje</b>	<b>Maximální částka</b>
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, živnostenské podnikání – řemeslné	80 %	800 000 Kč
Živnostenské podnikání – ostatní	60 %	600 000 Kč
Nájem obchodního majetku	30 %	300 000 Kč
Jiná samostatná činnost	40 %	400 000 Kč

Při přechodu na uplatnění paušálních výdaj je nutné upravit za předchozí zdaňovací období základ daně a podat dodatečné daňové přiznání. Základ daně se zvýší o hodnotu pohledávek, které by při úhradě byli zdanitelným příjmem, zůstatky vytvořených rezerv a hodnotu nespotřebovaných zásob. Dále se základ daně sníží o závazky, které by při úhradě byli daňově uznatelným výdajem a úplatu z finančního leasingu v poměrné výši vztahující se k příslušnému zdaňovacímu období. Úprava základu daně se promítne rovněž do vyměřovacího základu pro sociální zabezpečení, proto musí být podán opravný přehled pro OSSZ. V případě přechodu z uplatnění paušálních výdajů na výdaje skutečné se základ daně zvýší pouze o pohledávky, které by při úhradě byli zdanitelným příjmem (4, s. 22).

### **2.5.2 Paušální výdaje na dopravu**

Možnost využití paušálních výdajů na dopravu upravuje § 24 odst. 2 písm. z) ZDP. Tento výdaj lze využít v případě, kdy podnikatel používá vozidlo k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů, přičemž nezáleží, zda je zahrnuto v obchodním majetku. K uplatnění paušálních výdajů na dopravu není třeba vést knihu jízd, protože skutečné výdaje jsou nahrazeny částkou stanovenou zákonem. Měsíční lze uplatnit částku 5 000 Kč za automobil. V kalendářním roce lze uplatnit paušální výdej maximálně na 3 vozidla. Pokud je vozidlo používáno pro soukromé i podnikatelské účely, měsíční paušál

se musí krátit. V tomto případě si může podnikatel jako daňově uznatelný výdaj odečíst měsíčně částku 4 000 Kč za vozidlo (7, s. 45).

Paušální výdaje na dopravu se nikde neevidují. Nejedná se o skutečný výdaj a není tedy nutné evidovat doklady spojené s užíváním vozidla. Z tohoto důvodu lze využití paušálních výdajů na dopravu považovat za jeden z prostředků daňové optimalizace, a to zejména v případech, kdy není vozidlo užíváno častěji. Uplatnění těchto výdajů se provádí zápisem přímo v daňovém přiznání (13, s. 125).

### 2.5.3 Spolupracující osoby

V rámci daňové optimalizace lze příjmy a výdaje ze samostatné činnosti rozdělit mezi spolupracující osoby. Na jinou osobu nelze převést příjmy z činnosti společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti. Za spolupracující osobu lze označit:

- manžel, manželka,
- osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti,
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (5, s. 251).

V rámci spolupracujících osob nelze příjmy a výdaje rozdělovat na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku a dále na dítě v těch kalendářních měsících, kdy je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Za spolupracující osobu nelze považovat manžela či manželku, na kterého je uplatněna sleva na manžela či manželku. Rovněž nelze příjmy a výdaje rozdělovat na poplatníka, který zemřel (11, §13).

Pravidla pro rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby zobrazuje následující tabulka.

**Tabulka č. 3: Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob**

(Zdroj: vlastní zpracování dle 7, s. 26)

Spolupracující osoby	Maximální podíl příjmů a výdajů	Maximální přerozdělený základ daně	
		za rok	za měsíc
Pouze manžel, manželka	50 %	540 000 Kč	45 000 Kč
Více osob	30 %	180 000 Kč	15 000 Kč



Jde-li o spolupráci manželů, lze na druhého z nich přerozdělit až polovinu příjmů a výdajů. Rozdíl mezi příjmy a výdaji však nesmí překročit limit stanovený ZDP ve výši 540 000 Kč. Pokud je spolupracující osobou někdo jiný, než druhý z manželů nebo poplatník spolupracuje s více osobami, a to i s druhým z manželů, může poplatník na všechny spolupracující osoby přerozdělit v úhrnu maximálně 30 % svých příjmů a výdajů (9, s. 435).

#### **2.5.4 Paušální daň**

Stanovení daně paušální částkou je krokem pro zjednodušení evidenční povinnosti poplatníka, který v jednotlivých zdaňovacích obdobích dosahuje obdobného základu daně. Pro stanovení daně paušální částkou musí poplatník podat do 31.1. běžného zdaňovacího období žádost, ve které uvede předpokládané příjmy ze samostatné činnosti a předpokládané výdaje k těmto příjmům. Daň je stanovena nejpozději do 15.5. běžného zdaňovacího období. Takto stanovená daň činí nejméně 600 Kč a je splatná do 15.12. běžného zdaňovacího období. Daň stanovenou paušální částkou lze stanovit až na 3 roky. Poplatník je povinen vést evidenci příjmů a pohledávek a dále evidenci hmotného majetku, jež využívá k výkonu samostatné výdělečné činnosti (5, s. 94-95).

Možnost sjednání daně paušální částkou má svá striktní pravidla, kterými jsou:

- příjmy poplatníka jsou pouze z podnikání (tj. zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, živnostenského nebo jiného podnikání), osvobozené příjmy či příjmy tvořící samostatný základ daně,
- poplatník není společníkem společnosti,
- hrubé příjmy poplatníka za tři bezprostředně předcházející zdaňovací období nepřesáhly částku 5 000 000 Kč (9, s. 375).

Poplatník je povinen podat daňové přiznání v případě, kdy dosáhne příjmů zahrnovaných do základu daně převyšujících hranici 6 000 Kč. Zaplacená paušální daň se v tomto případě považuje za zálohu na daň (9, s. 376-377).

## 2.6 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku definuje § 8 ZDP. Lze za ně považovat příjmy poplatníka plynoucí z držby finančního majetku. Při zdanění těchto příjmů se uplatňují dva režimy, a to zdanění v rámci dílčího základu daně a zdanění zvláštní sazbou daně (5, s. 96).

V rámci dílčího základu daně jsou zdaňovány následující příjmy:

- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů a zápůjček,
- úroky z prodlení a poplatky z prodlení,
- úroky z vkladů na účtech určených k podnikání,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (11, §8).

Při výpočtu dílčího základu daně nelze uplatňovat výdaje. Výjimku tvoří příjmy z úroků z poskytnutých úvěrů a zápůjček, kdy lze uplatit jako výdaj zaplacený úrok ze zapůjčených peněz. Výše tohoto výdaje však může být pouze do výše příjmu, a proto v tomto dílčím základu daně nelze vykázat ztrátu (7, s. 51).

Druhou možností zdanění kapitálových příjmů tvoří příjmy, které jsou zdaněny zvláštní sazbou daně. Mezi tyto příjmy patří podíly na zisku z obchodních korporací, podíly na zisku tichého společníka, úroky z držby cenných papírů, úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z vkladů na účtech, plnění ze zisku svěřenského fondu, dávky penzijního připojištění a plnění ze soukromého životního pojištění. Takto odvedená daň se považuje za konečnou a poplatníkovi nevzniká povinnost podat daňové přiznání, popř. příjem do daňového přiznání zahrnout (5, s. 96).

## 2.7 Příjmy z nájmu

Příjmy z nájmu upravuje § 9 ZDP, který za ně označuje následující příjmy, které nejsou předmětem daně dle § 6-8 ZDP:

- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- příjmy z nájmu movitých věcí, nejedná-li se o příležitostný nájem zdaněný dle §10 ZDP (11, §9).

Dílčí základ daně tvoří rozdíl mezi příjmy a výdaji na tyto příjmy vynaloženými. Poplatník se může rozhodnout, podobně jako u příjmů ze samostatné činnosti, zda uplatní

skutečně vynaložené výdaje nebo využije paušálních výdajů. V případě příjmů z nájmu smí poplatník využít paušálních výdajů ve výši 30 % příjmů. Maximální částka paušálních výdajů činí 300 000 Kč. V rámci tohoto dílčího základu daně může poplatník vykazovat daňovou ztrátu (5, s. 96-97; 11, §9).

V případě, kdy je pronajatá věc zařazena v obchodním majetku poplatníka, nejedná se o příjem z nájmu dle § 9 ZDP, ale o příjem z podnikání, a tudíž se zdaní v rámci dílčího základu daně dle § 7 ZDP (7, s. 53).

## **2.8 Ostatní příjmy**

Ostatní příjmy upravuje § 10 ZDP a řadí mezi ně příjmy, které nespádají do příjmů dle § 6-9 ZDP. Za ostatní příjmy lze považovat například:

- příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného nájmu movitých věcí,
- příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru a jiné věci,
- výhry z hazardních her, reklamních soutěží a jiné (11, §10).

Zdanění ostatních příjmů probíhá ve dvou režimech, stejně jako u zdanění kapitálového majetku. Jedním z režimů je zdanění v rámci dílčího základu daně. Dílčí základ daně tvoří rozdíl mezi příjmy a skutečně vynaloženými výdaji. Výjimku tvoří příležitostná zemědělská výroba, u které může poplatník uplatit paušální výdaje ve výši 80 % příjmů stejně jako u příjmů ze samostatné činnosti. V rámci tohoto dílčího základu daně nelze vykázat daňovou ztrátu. Druhý režim tvoří zdanění příjmů zvláštní sazbou daně, typickým příkladem jsou výhry v loteriích, sázkách a obdobných hrách. Zde rovněž platí, že daň odvedená srážkou je konečná a nevzniká zde povinnost podat daňové přiznání (5, s. 97-100).

Některé příjmy dle § 10 ZDP jsou od daně osvobozeny. Příkladem jsou příjmy z příležitostné činnosti nebo příležitostného nájmu movitých věcí, které v kalendářním roce nepřesáhnou částku 30 000 Kč (7, s. 57).

## **2.9 Základ daně**

Základ daně tvoří částka příjmů poplatníka za zdaňovací období, která převyšuje výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. V případě, kdy

poplatníkovi plynou souběžně dva nebo více druhů příjmů uvedených v § 6-10, tvoří základ daně součet dílčích základů daně vypočítaných dle jednotlivých druhů příjmu. Výpočet dílčích základů daně zobrazuje tabulka č. 4 (11, §5).

Pro stanovení základu daně je důležité identifikovat příjmy, které nepodléhají zdanění, přestože jsou předmětem daně. Zákon o dani z příjmu taxativně vymezuje příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Od základu daně lze rovněž odečíst nezdánitelné části daně a odčitatelné položky (5, s. 58, 67).

**Tabulka č. 4: Výpočet dílčích základů daně**

(Zdroj: vlastní zpracování dle 12, s.166)

Příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP
+ Pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem (25 % a 9 %)
= Dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti dle § 7 ZDP
- Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= Dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (kladný či záporný)

Příjmy z kapitálového majetku dle § 8 ZDP
= Dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku

Příjmy z nájmu dle § 9 ZDP
- Výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= Dílčí základ daně příjmů z nájmu (kladný či záporný)

Ostatní příjmy dle § 10 ZDP
- výdaje na dosažení příjmu (do výše příjmu)
= Dílčí základ daně ostatních příjmů

### **2.9.1 Osvobozené příjmy**

Některé příjmy, které jsou předmětem daně, mohou být od zdanění osvobozeny. Zákon o dani z příjmů stanovuje příjmy a dále případy, kdy jsou tyto příjmy osvobozeny. Mezi osvobozené příjmy patří například:

- bezúplatné příjmy,
- příjmy z prodeje majetku,
- pojistná plnění,
- příjmy sociálního charakteru (9, s. 89).

Bezúplatné příjmy jsou předmětem daně z příjmu od roku 2014. Dříve podléhaly dani dědické a dani darovací, které však byly zrušeny. Podle ZDP je bez výhrad osvobozeno bezúplatné plnění nabyté dědictvím a odkazem (9, s. 89).

Dále jsou osvobozeny příjmy z prodeje majetku, který není zařazen v obchodním majetku. U některého majetku je však nutné splnit časový test, který stanovuje podmínku pro osvobození. Pro osvobození prodeje osobního automobilu platí časový test 1 roku. To znamená, že je tento příjem osvobozen za podmínky, že je automobil prodán až po uplynutí jednoho roku od jeho pořízení. V případě, kdy byl majetek zařazen v obchodním majetku, je prodej osvobozen po uplynutí 5 let od vyřazení z obchodního majetku (7, s. 21).

### **2.9.2 Nezdánitelné části základu daně**

V rámci minimalizace základu daně si fyzická osoba může základ daně snížit o nezdanitelné části daně. Tyto odpočty se uplatňují ve výši, kterou je poplatník povinen prokázat až do výše limitu stanoveného zákonem. Některé položky lze odečíst pouze tehdy, kdy byly uhrazeny přímo poplatníkem (12, s. 213).

#### **Bezúplatná plnění**

Bezúplatná plnění lze od základu daně odečíst, pokud byla poskytnuta v souladu s podmínkami stanovenými v § 15 ZDP. Ten upravuje jak příjemce darů, tak účel, na který byly dary poskytnuty. Uznatelné jsou například dary poskytnuté na vědu a vzdělávání, výzkum, školství, kulturu aj. Minimální hodnota daru musí činit alespoň

1 000 Kč nebo 2 % základu daně. Maximálně lze odečíst 15 % základu daně. Poplatník si rovněž může odečíst 3 000 Kč za každý odběr krve nebo jejích složek, pokud mu nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem (5, s. 109-111; 11, § 15).

### **Úroky z hypotečního úvěru, úvěru ze stavebního spoření**

Výši zaplacených úroků lze odečíst v případě, kdy je úvěr čerpán na financování bytových potřeb. Další podmínkou je vlastnictví předmětu bytové potřeby poplatníkem, který si chce o zaplacené úroky snížit základ daně. Zákon o dani z příjmů upravuje i užívání předmětu bytové potřeby, kdy zde musí mít trvalé bydliště poplatník, druhý z manželů, potomci, rodiče nebo prarodiče obou z manželů. Pokud je předmět bytové potřeby částečně užíván i k podnikání, lze úroky odečíst pouze v poměrné výši. Za zdaňovací období lze maximálně odečíst úhrnnou částku 300 000 Kč za všechny úvěry (5, s. 114-117).

### **Příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření**

Od základu daně si dále může poplatník odečíst platby určené na pravidelnou penzi v důchodovém věku. Příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření si může poplatník odečíst v případě, že tyto platby hradil sám. Příspěvky od zaměstnavatele nelze od základu daně odečíst. V případě penzijního pojištění lze rovněž odečíst pouze příspěvky hrazené poplatníkem, avšak ZDP stanovuje podmínky, které musí být splněny. Příspěvky lze odečíst, pokud byla výplata plnění penzijního pojištění sjednána až po 60 kalendářních měsících ode dne uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení 60 let věku poplatníka (5, s. 121). Za zdaňovací období si může poplatník od základu daně odečíst maximálně 24 000 Kč. V případě penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření však lze odečíst částku, která v jednotlivých kalendářních měsících převyšuje částku 1 000 Kč (12, s. 217).

### **Pojistné na soukromé životní pojištění**

Obdobným způsobem lze od základu daně odečíst zaplacené pojistné na soukromé životní pojištění. Platí zde podmínka, že sjednaná doba výplaty nastane nejdříve v kalendářním roce, kdy poplatník dovrší 60 let věku. Zároveň tomu tak nesmí být dříve, než po uplynutí

60 měsíců od uzavření smlouvy. V souhrnu lze za kalendářní rok odečíst maximálně 24 000 Kč (12, s. 218).

### **Ostatní nezdánitelné části základu daně**

Poplatník si může od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky odborové organizace zabývající se hospodářskými a sociálními zájmy zaměstnanců, a to až do výše 1,5 % zdanitelných příjmů, maximálně však 3 000 Kč za zdaňovací období. Základ daně lze rovněž snížit o úhrady zkoušek ověřujících výsledky dalšího vzdělávání ve výši až 10 000 Kč. Osoby se zdravotním postižením smí základ daně snížit až o 13 000 Kč, osoby s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč (11, §15).

### **2.9.3 Odčitatelné položky**

Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která poplatníkovi vznikla v minulých zdaňovacích obdobích. Daňová ztráta může poplatníkovi vzniknout ze samostatné výdělečné činnosti nebo z nájmu. O daňovou ztrátu, případně její část, lze snížit úhrn dílčích základů daně, vyjma dílčího základu daně ze závislé činnosti. Vzniklá daňová ztráta může být uplatněna v následujících 5 zdaňovacích obdobích (14, s. 29).

Poplatník od svého základu daně rovněž odečíst výdaje vynaložené na projekty, které slouží pro vědu a výzkum. Další odčitatelnou položku tvoří výdaje na podporu odborného vzdělávání (5, s. 135-137).

## **2.10 Sazba daně**

Sazba daně z příjmů fyzické osoby činí 15 %. Daň se vypočítá z celkového základu daně, který se sníží o nezdánitelné částky a odčitatelné položky. Takto snížený základ daně, ze kterého lze daň vypočítat, se nejprve zaokrouhlí na celé stokoruny dolů (7, s. 25).

Sazba daně se dále zvyšuje o 7 %, pokud je součet dílčích základů daně ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti vyšší, než 48násobek průměrné minimální mzdy (7, s. 25). Pro rok 2018 tato částka činí 1 438 992 Kč. Solidární zvýšení daně se vztahuje pouze na tu část základu daně, která přesahuje 48násobek průměrné minimální mzdy (12, s. 221).

### **2.10.1 Slevy na dani**

Slevy na dani jsou položky, které přímo snižují daň za zdaňovací období. Výše jednotlivých slev, včetně podmínek, kdy mohou být uplatněny, stanovuje § 35 a následující ZDP. Z titulu slevy na dani poplatníkovi nevznikne daňový bonus. Základní sleva na poplatníka se nekrátí, u ostatních slev lze uplatnit 1/12 za každý kalendářní měsíc, kdy vzniká poplatníkovi nárok na uplatnění slevy (7, s. 28).

#### **Sleva na zaměstnávání osob se zdravotním postižením**

V případě, že poplatník zaměstnává osobu se zdravotním postižením, může si od daně odečíst částku 18 000 Kč za každého takového zaměstnance. Za pracovníka, který má těžší zdravotní postižení, činí částka slevy na dani 60 000 Kč za pracovníka. Částka se krátí v závislosti na počtu odpracovaných hodin (7, s. 29).

#### **Základní sleva na poplatníka**

Nárok na základní slevu na dani má každý poplatník bez omezení. Tato sleva se jako jediná nekrátí, poplatník má vždy za zdaňovací období nárok na celou částku 24 840 Kč (12, s. 224).

#### **Sleva na druhého z manželů**

Tuto slevu smí poplatník uplatnit v případě, kdy druhý z manželů nedosahuje příjmů 68 000 Kč. Do příjmu druhého z manželů se kromě zdanitelných příjmů započítávají i příjmy osvobozené, sociální dávky jako starobní a invalidní důchod, peněžitá pomoc v mateřství, nemocenské dávky a jiné (12, s. 225). Sleva na dani je ve výši 24 840 Kč. Ve dvojnásobné výši je sleva na druhého z manželů, který má průkaz ZTP/P. Od daně lze v tomto případě odečíst částku 49 680 Kč (5, s. 145).

#### **Sleva na invaliditu**

Poplatníci, kteří jsou poživateli invalidního důchodu pro invaliditu prvního a druhého stupně smí uplatnit na dani ve výši 2 520 Kč za zdaňovací období. V případě invalidity třetího stupně lze uplatnit slevu ve výši 5 040 Kč za zdaňovací období. Další sleva ve výši



16 140 Kč za zdaňovací období se týká poplatníků, kteří jsou držiteli průkazu ZTP/P (5, s. 149).

### **Sleva na studenta**

Tuto slevu smí uplatnit poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem. Tuto slevu smí uplatnit až do věku 26 let, v případě doktorského studia prezenční formou do věku 28 let. Sleva na studenta činí 4 020 Kč za zdaňovací období (7, s. 29).

### **Sleva za umístění dítěte**

Další sleva je určena pro poplatníky jako kompenzace prokazatelně vynaložených výdajů za umístění vyživovaného dítěte do zařízení péče o děti předškolního věku (5, s. 152). Slevu smí uplatnit jeden z rodičů, a to až do výše 9 900 Kč (7, s. 29).

### **Sleva na evidenci tržeb**

Poslední sleva ve výši 5 000 Kč je určena jako kompenzace nákladů spojených s povinností vedení elektronické evidence. Tato sleva činí maximálně částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka (11, § 35bc).

## **2.11 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

Daňové zvýhodnění může využít jeden z rodičů, který s dítětem žije ve společně hospodařící domácnosti a zároveň má k dítěti vyživovací povinnost. Pro účely daňového zvýhodnění se za dítě považuje dítě až do věku 26 let, které se soustavně připravuje na budoucí povolání nebo je uznáno invalidním ve třetím stupni. Z titulu daňového zvýhodnění může poplatníkovi vzniknout daňový bonus (12, s. 226-227). Pokud poplatník prokáže nárok na uplatnění, odečítá od daně 1/12 za kalendářní měsíc, v něm tento nárok trval (7, s. 31). Výše daňového zvýhodnění je odstupňována podle počtu dětí. Na první dítě si poplatník může odečíst 15 204 Kč za zdaňovací období. Zvýhodnění na druhé dítě činí 19 404 Kč ročně a na třetí a každé další činí 24 204 Kč. Poplatník může uplatnit v minimální výši 100 Kč, maximálně však 60 300 Kč za rok (11, § 35c).

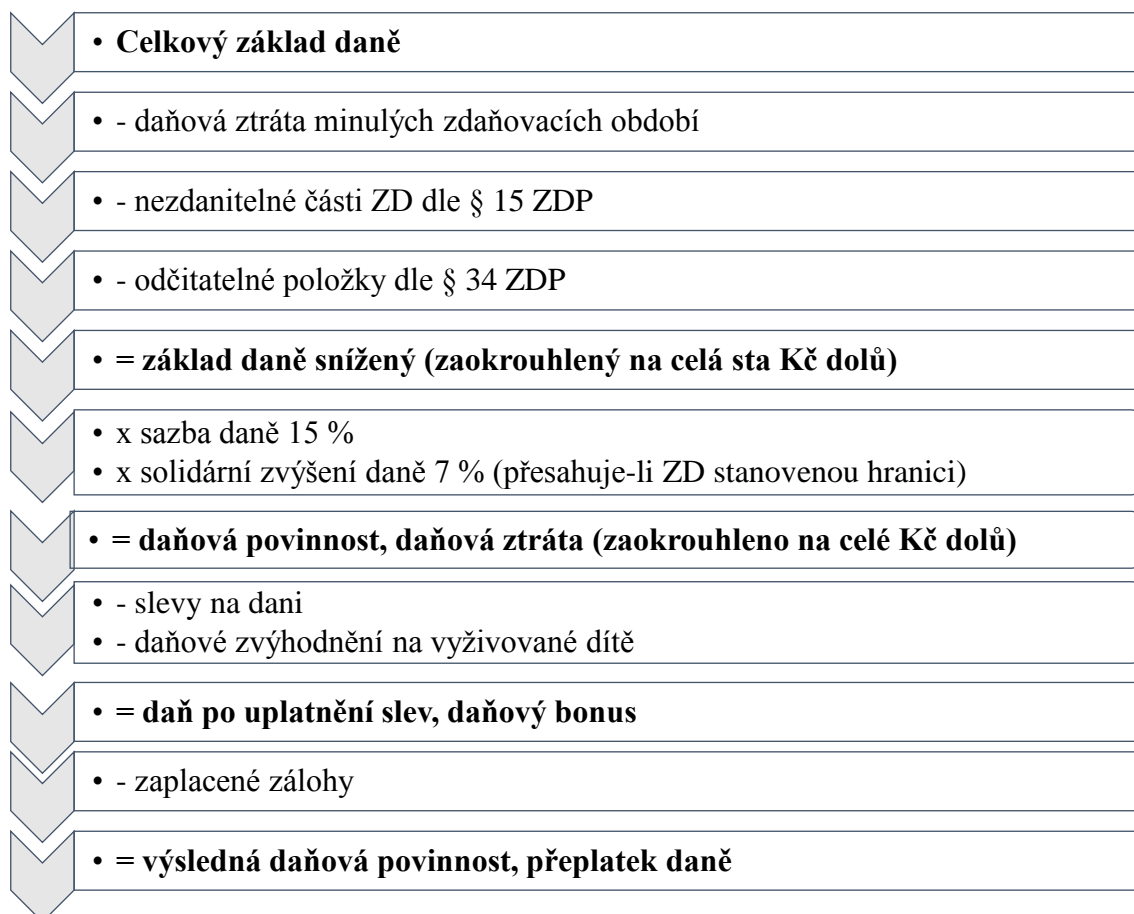
## 2.12 Výpočet daňové povinnosti

Základem pro výpočet daňové povinnosti je stanovení dílčích základů daně jednotlivých druhů příjmů dle § 6–10 ZDP. Při stanovení dílčích základů daně je důležité určit zdanitelné příjmy a vyloučit příjmy osvobozené a příjmy, které nejsou předmětem daně. Takto získané dílčí základy daně se sečnou v celkový základ daně. Dílčí základy daně dle § 7-10 nesmí snížit dílčí základ dle § 6. Nejprve se tedy sečtou dílčí základy daně kromě dílčího základu daně ze závislé činnosti. V případě, že vyjde kladné číslo, přičte se i dílčí základ ze závislé činnosti. Pokud však vyjde záporný výsledek, je celkovým základem daně pouze dílčí základ daně ze závislé činnosti (7, s. 59-60).

Od takto získaného základu daně se odečtou nezdanitelné části základu daně bez darů. Pro určení výše daňově uznatelných darů se samostatně hodnotí minimální a maximální výše odpočtu. Od základu daně se dále odečte případná daňová ztráta minulých let a ostatní odčitatelné položky. V rámci těchto úprav nesmí vzniknout ztráta, maximálně lze tyto položky odečíst do nuly (7, s. 60).

Základ daně po předchozích úpravách se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů. Následně se vypočítá daň z příjmů ve výši 15 %. V případě, že součet dílčích základů daně ze závislé činnosti a samostatné činnosti převyšuje 48násobek průměrné mzdy, převyšující základ daně je podroben solidární dani ve výši 7 % (7, s. 60).

Vypočítanou daňovou povinnost lze snížit o slevy na dani, na které vznikl ve zdaňovacím období poplatníkovi nárok. Slevy lze odečíst až do nulové daňové povinnosti. Následně lze od daňové povinnosti odečíst částky daňového zvýhodnění na vyživované děti. Z tohoto titulu může poplatníkovi vzniknout nárok na vyplacení daňového bonusu. Posledním krokem ve výpočtu je odečtení zaplacených záloh. Tímto krokem je vyčíslen daňový doplatek, případně daňový přeplatek (7, s. 61). Celý postup výpočtu zobrazuje následující obrázek.



Obrázek č. 1: Výpočet daňové povinnosti

(Zdroj: vlastní zpracování dle 5, s.68)

## 2.13 Sociální pojistné

Povinností osoby samostatně výdělečně činné není odvádět pouze daň z příjmu. OSVČ je rovněž povinna účastnit se platbami na sociálním pojistném. Z ekonomického hlediska má sociální pojistné daňový charakter, a to především proto, že účast na něm je ze zákona povinná. Sociální pojistné se skládá ze dvou dílčích subsystémů – veřejného zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení. (9, s. 24-25).

### 2.13.1 Rozdělení samostatné výdělečné činnosti

Pro potřeby výpočtu pojistného je důležité rozdělit výkon samostatné výdělečné činnosti na hlavní a vedlejší činnost. Tyto dvě skupiny mají rozdílné podmínky pro účast na sociálním zabezpečení i veřejném zdravotním pojištění (10, s. 32).

## **Hlavní výdělečná činnost**

Každá osoba samostatně výdělečně činná se automaticky považuje za OSVČ vykonávající hlavní výdělečnou činnost. V případě, že splňuje podmínky pro zařazení do výdělečné činnosti vedlejší, musí sama tuto skutečnost oznámit Okresní správě sociálního zabezpečení a příslušné zdravotní pojišťovně (10, s. 33).

## **Vedlejší výdělečná činnost**

Aby byla OSVČ zařazena do vedlejší výdělečné činnosti, musí splnění podmínek stanovených zákonem oznámit daným institucím ve stanovené lhůtě a zároveň své důvody pro toto zařazení doložit (10, s. 33). Za OSVČ vykonávající vedlejší činnost lze považovat například zaměstnance, osoby, jimž byl přiznán starobní důchod nebo nezaopatřené dítě (15).

### **2.13.2 Sociální zabezpečení**

Pro účely sociálního zabezpečení se považuje osoba, která vykonává samostatnou výdělečnou činnost nebo spolupracuje při jejím výkonu, a zároveň ukončila povinnou školní docházku a dosáhla věku alespoň 15 let (15). Sociální zabezpečení se skládá ze tří dílčích subsystémů:

- důchodové pojištění,
- státní politika zaměstnanosti,
- nemocenské pojištění (15).

## **Povinnosti OSVČ**

Všechny OSVČ mají následující povinnosti:

- oznámení zahájení samostatné výdělečné činnosti či spolupráce,
- předkládání Přehledu o příjmech a výdajích za kalendářní rok,
- oznámení ukončení samostatné výdělečné činnosti (6, s. 232).

Oznámení zahájení či ukončení samostatné výdělečné činnosti je OSVČ povinná oznámit místně příslušné Okresní správě sociálního zabezpečení, a to do 8. dne měsíce následujícího po dni zahájení či ukončení činnosti (6, s. 232-233).

Každá OSVČ je povinná každoročně podat Přehled o příjmech a výdajích, který slouží k určení nedoplatku či přeplatku na sociálním pojistném za předchozí kalendářní rok. Tento Přehled je povinná podat do jednoho měsíce ode dne, ve kterém měla povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob za předchozí kalendářní rok (15).

## Pojistné

OSVČ vykonávající hlavní činnost je vždy povinná účastnit se důchodového pojištění. V případě výkonu vedlejší činnosti je povinnost účastnit se důchodového pojištění, jestliže její daňový základ dosáhl alespoň tzv. **rozhodné částky**, která pro rok 2018 činí **71 950 Kč**. Dále se OSVČ s vedlejší činností může přihlásit k účasti důchodového pojištění dobrovolně (15; 6, s. 234).

Zálohy na důchodové pojištění vypočítáme z vyměřovacího základu, který činí alespoň 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. Každoročně je stanovena částka minimálního vyměřovacího základu, která se použije v případě, kdy je vyměřovací základ vypočítaný z daňového základu nižší. Minimální vyměřovací základ pro rok 2018 činí pro OSVČ hlavní **89 940 Kč** a pro OSVČ vedlejší **35 976 Kč**. Částka minimálního vyměřovacího základu se sníží o 1/12 za každý měsíc, kdy OSVČ nevykonávala samostatnou výdělečnou činnost. Zákon stanovuje i maximální vyměřovací základ, který pro rok 2018 činí 1 438 992 Kč (10, s. 51; 15).

Sazba pojistného na důchodové pojištění činí **29,2 %** z vyměřovacího základu. Z této sazby činí 28 % pojistné na důchodové pojištění a 1,2 % příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (10, s. 58).

Záloha na pojistné důchodového pojištění činí 29,2 % z měsíčního vyměřovacího základu. V případě, že je hodnota vypočteného měsíčního vyměřovacího základu nižší než stanovený minimální měsíční vyměřovací základ, pojistné se vypočítá z minimálního vyměřovacího základu. Minimální měsíční záloha pojistného na důchodové pojištění činí **2 189 Kč** pro OSVČ hlavní a **876 Kč** pro OSVČ vedlejší (15).

Všechny OSVČ s výkonem hlavní činnosti jsou povinné platit měsíční zálohy na pojistné. Povinnost platit zálohy nemají OSVČ s výkonem vedlejší činnosti, které nejsou přihlášeny k důchodovému pojištění, tzn. které za daný kalendářní rok nepřekročili rozhodnou částku (9, s. 390). Splatnost záloh je od 1. do 20. dne následujícího

kalendářního měsíce, přičemž za den splatnosti se považuje den, kdy je částka pojistného připsána na účet příslušné OSSZ. V případě plateb v hotovosti je dnem splatnosti den, kdy zaměstnanec OSSZ hotovost převzal (10, s. 107; 15).

Nová výše zálohy vypočtená na Přehledu se platí již v měsíci podání Přehledu (9, s. 390). Doplatek, případně přeplatek na pojistném se vypočítá na Přehledu příjmů a výdajů. Doplatek je splatný do 8 dnů ode dne, v němž OSVČ podala Přehled. V případě přeplatku příslušná OSSZ tento přeplatek vrátí do 30 dnů ode dne podání Přehledu. OSVČ může přeplatek rovněž použít na úhradu následujících záloh. V takovém případě tuto skutečnost vyznačí na Přehledu (6, s. 241).

### **Nemocenské pojištění**

Účast na nemocenském pojištění je pro OSVČ dobrovolná. K nemocenskému pojištění se OSVČ přihlásí u příslušné OSSZ předepsaným tiskopisem a následným zaplacením pojistného (6, s. 242). Měsíční základ pro výpočet nemocenského pojištění si OSVČ stanoví sama. Rovněž zde platí omezení minimálním a maximálním měsíčním základem. Minimální měsíční základ činí **5 000 Kč**. Maximální měsíční základ je roven průměrnému měsíčnímu vyměřovacímu základu, který se vypočítá z vyměřovacího základu uvedeného na posledním podaném Přehledu o příjmech a výdajích (6, s. 242). Sazba nemocenského pojištění činí **2,3 %** z měsíčního vyměřovacího základu (15). Pojistné na nemocenské pojištění je splatné od 1. do 20. dne následujícího kalendářního měsíce. Pojistné se zasílá na účet OSSZ odděleně od částky na důchodové pojištění. V případě pozdního zaslání pojistného nebo částky nižší nemocenské pojištění zaniká (10, s. 83-84).

### **2.13.3 Veřejné zdravotní pojištění**

Stejně jako u sociálního zabezpečení jsou plátcí pojistného zjednodušeně osoby mající příjmy z podnikání a dále osoby spolupracující při výkonu samostatné výdělečné činnosti (16, s. 96).

## Povinnosti OSVČ

Povinnosti OSVČ při správě veřejného zdravotního pojištění jsou téměř totožné, jako povinnosti plynoucí z účasti na sociálním zabezpečení. Nejdůležitějšími povinnostmi jsou:

- oznámení zahájení samostatné výdělečné činnosti či spolupráce,
- předkládání Přehledu o příjmech a výdajích za kalendářní rok,
- oznámení ukončení samostatné výdělečné činnosti (16, s. 96-97).

Oznamovací povinnost ukládá OSVČ hlásit veškeré změny, které u ní nastaly. OSVČ je povinna oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení nebo ukončení samostatné výdělečné činnosti, a to nejpozději do 8. dnů ode dne, kdy nastala tato skutečnost (6, s. 257-258).

Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné je OSVČ povinna podat každoročně, a to všem zdravotním pojišťovnám, u kterých byla v příslušném kalendářním roce pojištěna. Termín pro podání Přehledu je nejpozději do měsíce ode dne, ve kterém mělo být podáno daňové přiznání (16, s. 102).

## Pojistné

Vyměřovací základ pro veřejné zdravotní pojištění činí 50 % základu daňového dle §7 ZDP, tzn. rozdílu příjmů a výdajů. Výše vyměřovacího základu musí být rovna alespoň zákonem stanovenému minimálnímu vyměřovacímu základu. Pro rok 2018 je minimální měsíční vyměřovací základ stanoven na částku **14 989,50 Kč**, za rok tedy 179 874 Kč. Minimální vyměřovací základ neplatí pro OSVČ, které vykonávají vedlejší činnost. Rozdílem oproti pojistnému na sociální pojištění je, že pro veřejné zdravotní pojištění není stanoven maximální vyměřovací základ. Pojistné se tedy odvádí z veškerého dosaženého příjmu (16, s. 97-100).

Výše sazby na veřejné zdravotní pojištění činí **13,5 %** ze stanoveného vyměřovacího základu (17). Pojistné se platí v podobě měsíčních záloh, které se vypočítají z měsíčního vyměřovacího základu. Minimální měsíční záloha činí vzhledem k minimálnímu vyměřovacímu základu **2 024 Kč** (16, s. 105).

Splatnost zálohy na veřejné zdravotní pojištění je do 8. dne následujícího kalendářního měsíce, na který se záloha hradí. Povinnost hradit zálohy neplatí pro OSVČ vykonávající

vedlejší výdělečnou činnost. Doplatek je splatný do osmi dnů po dni podání přehledu. Případný přeplatek je OSVČ vrácen do jednoho měsíce ode dne zjištění tohoto přeplatku. Z podaného Přehledu se vypočítá nová výše záloh (16, s. 98; 17). Na rozdíl od pojistného na sociální zabezpečení se při výpočtu nové zálohy promítne výše minimálního vyměřovacího základu již od ledna následujícího kalendářního roku. OSVČ tedy musí platit vyšší zálohy již od ledna (9, s. 389).



### 3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Následující část bakalářské práce se zaměřuje na analýzu současného stavu poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Nejprve jsou uvedeny informace o poplatníkovi a data potřebná k výpočtu daňové povinnosti, včetně pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Tyto data jsou dále blíže analyzována pro potřeby výpočtu daňové povinnosti. Modelové zadání je stanoveno za spolupráce s reálným poplatníkem. Na jeho přání jsou použity fiktivní osobní údaje.

#### 3.1 Základní informace o poplatníkovi

Pan Nový podniká v oblasti finančního poradenství. Od roku 2012 spolupracuje na základě mandátní smlouvy s finančně poradenskou společností XY. Za účelem této spolupráce si v roce 2012 založil živnostenské oprávnění, konkrétně živnost ohlašovací volnou. Finanční poradenství je jeho hlavním zdrojem příjmů. V rámci této činnosti poskytuje klientům komplexní poradenství v oblasti osobních financí. Následující tabulka obsahuje informace o poplatníkovi obsažené v živnostenském rejstříku.

**Tabulka č. 5: Informace z živnostenského rejstříku**  
(Zdroj: vlastní zpracování)

<b>Jméno a příjmení</b>	Emil Nový
<b>Datum narození</b>	08.08.1988
<b>Adresa sídla</b>	591 01 Žďár nad Sázavou, Luční 5
<b>IČO</b>	00700700
<b>Obory činností</b>	Zprostředkování obchodu a služeb
	Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků

Pan Nový nemá ze zákona povinnost stát se účetní jednotkou a vést účetnictví. Pro účely stanovení základu daně vede poplatník zjednodušenou evidenci příjmů a pohledávek, výdaje uplatňuje procentem z příjmů. Tento způsob vedení evidence zvolil zejména pro menší administrativní a časovou náročnost.

Přestože pan Nový překročil za posledních dvanáct po sobě jdoucích měsíců obrát 1 milion Kč, není plátcem DPH a není ani povinen se k dani z přidané hodnoty registrovat. Podle §51 odst. 1 písm. b), c), d) zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, jsou veškerá plnění, která uskutečňuje v rámci finančního poradenství, osvobozena od daně. Jiných příjmů ze samostatné činnosti poplatník nedosahuje. V případě jiných příjmů ze samostatné činnosti než vyplacených provizí, by se musel pan Nový registrovat jako plátce DPH. V tom případě by dani z přidané hodnoty podléhaly pouze příjmy, které jsou předmětem daně. Provize za finanční poradenství by této dani nepodléhaly.

Kromě příjmů ze samostatné činnosti dosahuje poplatník i příjmů ze závislé činnosti. Pan Nový je zaměstnaný na dohodu o provedení práce u dvou bank. Náplní práce je v obou případech poskytování série školení pro zaměstnance.

V lednu roku 2018 obdržel na základě darovací smlouvy pan Nový od svých rodičů pozemek ve Žďáře nad Sázavou v hodnotě 950 000 Kč.

Pan Nový žije ve společně hospodařící domácnosti s manželkou, která je na rodičovské dovolené. Souhrn rodičovského příspěvku činil za rok 2018 částku 84 000 Kč. Dále vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, v rámci které poskytuje asistenční služby finančním poradcům. Příjmy z této samostatné činnosti činí 120 000 Kč. Paní Nová uplatňuje výdaje stanovené procentem z příjmů, protože její skutečné výdaje jsou jen ve výši 36 000 Kč. Ve společné domácnosti žije s manželi Novými i jejich dcera. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě si doposud uplatňovala paní Nová. Pokud to legislativa dovolí, za rok 2018 si jej uplatní pan Nový.

Rodina žije v rodinném domě, který byl financován hypotečním úvěrem. Tento úvěr manželé stále splácí. Částka zaplacených úroků na tento úvěr činila 49 068 Kč. Částku zaplacených úroků si v rámci daňového přiznání rovněž uplatňuje pan Nový.

V květnu roku 2018 poskytl poplatník finanční dar místnímu útulku ve výši 10 000 Kč. Na tento dar mu provozovatel útulku vystavil potvrzení. Pan Nový je dárcem krve, za sledovaný rok byl na čtyřech odběrech. Za jednotlivé odběry krve není poplatníkovi poskytnuta finanční úhrada. Měsíčně si poplatník zasílá částku 1 000 Kč na doplňkové penzijní spoření a dále částku 5 000 Kč na soukromé životní pojištění.

Pan Nový nemá povinnost hradit zálohy na daň z příjmu, protože jeho poslední známá daňová povinnost nepřekročila zákonem stanovenou hranici 30 000 Kč. Na veřejné zdravotní pojištění hradí zálohy v minimální výši. Zálohy na sociální zabezpečení byly v minulém zdaňovacím období stanoveny na částku 4 327 Kč.

### **3.2 Závislá činnost**

Po celý rok byl pan Nový zaměstnaný na dohodu o provedení práce u banky A. Celkový roční příjem z tohoto zaměstnání činil 38 400 Kč. Poplatník u tohoto zaměstnavatele nepodepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Zaměstnavatel mu měsíčně srážel srážkovou daň ve výši 15 %. Celková srážka daně z této dohody činí 5 760 Kč. Mzda vyplacená v jednotlivých měsících nepřekročila částku 10 000 Kč, proto nevznikla povinnost hradit sociální a zdravotní pojištění. Počet odpracovaných hodin za zdaňovací období nepřesáhl 300 hodin.

Zároveň byl poplatník zaměstnán u banky B, rovněž na dohodu o provedení práce. Ani u tohoto zaměstnavatele poplatník nepodepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob. Celkový roční příjem od tohoto zaměstnavatele činí 54 000 Kč, zaměstnavatel poplatníkovi srazil srážkovou daň ve výši 8 100 Kč. Vyplacená měsíční mzda rovněž nepřekročila částku 10 000 Kč, ani v tomto případě zaměstnavatel nesrazil poplatníkovi sociální a zdravotní pojištění.

Po skončení zdaňovacího období panu Novému oba zaměstnavatelé vystavili potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražené dani. Poplatník není povinný zahrnout příjmy zdaněné srážkovou daní do daňového přiznání. V takovém případě se má daň sražená zaměstnavatelem za vypořádanou. Zahrnout příjmy z dohod o provedení práce se poplatníkovi vyplatí v případě, kdy dosahuje nízkých zisků a nulové daně z příjmu.

Dílčí základ daně ze závislé činnosti se rovná sumě hrubých mezd navýšených o sociální a zdravotní pojištění, které v součtu činí 34 %. V případě pana Nového tvoří příjmy ze závislé činnosti příjmy z dohod o provedení práce. V jednotlivých měsících mzda nepřesáhla částku 10 000 Kč, a proto nevznikla ani povinnost hradit povinné pojistné. Z toho důvodu tvoří dílčí základ daně pouze souhrn hrubých mezd.

Vzhledem ke skutečnosti, že příjmy pana Nového ze samostatné činnosti jsou mnohonásobně vyšší, nevplatí se panu Novému zahrnout příjmy z dohod o provedení práce do přiznání k dani z příjmů.

### 3.3 Samostatná činnost

Příjmy pana Nového jsou tvořeny provizemi za zprostředkování služeb v oblasti finančního poradenství. Tyto provize jsou mu vypláceny přes centrální systém finančně poradenské společnosti XY, se kterou uzavřel mandátní smlouvu. Po skončení zdaňovacího období obdržel pan Nový od společnosti XY roční vyúčtování provizí. Vyúčtování je důležité zejména v případě, kdy uplatňuje výdaje procentem z příjmů.

Příjmy provizí za poskytované služby podléhají odlišnému procentu výdajů. Zprostředkování penzijního připojištění, doplňkového penzijního spoření a stavebního spoření není zvlášť upraveno zákonem. Ke zprostředkování tedy poplatník nepotřebuje zvláštní oprávnění, ale může jej poskytovat pouze na základě živnostenského oprávnění. U těchto příjmů může uplatnit výdaje ve výši 60 % z příjmů. Naopak zprostředkování pojištění a investic je upraveno zvláštními předpisy. Proto může poplatník uplatnit výdaje pouze ve výši 40 % z příjmů dle § 7 odst. 7 písm. d) zákona o dani z příjmů.

Celkové příjmy ze závislé činnosti pana Nového činí 1 396 210 Kč. Následující tabulka č. 6 zobrazuje rozložení provizí podle zprostředkování služeb.

**Tabulka č. 6: Rozložení provizí**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Zprostředkování pojištění	460 749 Kč
Zprostředkování investic	586 408 Kč
Zprostředkování penzijního připojištění	209 432 Kč
Zprostředkování doplňkového penzijního spoření	
Zprostředkování stavebního spoření	139 621 Kč
<b>Provize celkem</b>	<b>1 396 210 Kč</b>

Skutečné výdaje pana Nového za rok 2018 činí 680 600 Kč. Poplatník využíval k podnikání od 28. února 2018 automobil, který má pronajatý. Tento automobil používal výhradně k podnikatelské činnosti. Pronajímatel za pronajatý automobil platí silniční daň.

Výdaje za pohonné hmoty a provoz automobilu pro rok 2018 činí 40 000 Kč. Tento výdaj není zahrnutý v sumě skutečných výdajů.

K 31.12. 2018 pan Nový neevidoval nesplacené pohledávky. Veškeré provize za rok 2018 mu byly do konce zdaňovacího období vyplaceny. Rovněž ke konci zdaňovacího období neevidoval žádné nesplacené závazky. Případná změna uplatnění výdajů z paušálních na výdaje skutečné nebude mít vliv na základ daně minulého zdaňovacího období.

### **3.4 Ostatní příjmy**

Poplatník obdržel během sledovaného zdaňovacího období pozemek v hodnotě 950 000 Kč. Pozemek získal na základě darovací smlouvy, kterou uzavřel se svými rodiči. Vzhledem ke skutečnosti, že se jedná o bezúplatný příjem od příbuzného v přímé linii, je pro pana Nového tento příjem je od daně osvobozený dle § 10 odst. 3 písm. c) ZDP.

### **3.5 Nezdánitelné části základu daně**

Pan Nový si může snížit svůj základ daně o hodnotu poskytnutých radů. Za zdaňovací období byl čtyřikrát darovat krev, za žádný odběr mu nebyla poskytnuta finanční úhrada. Za jeden odběr si smí dle § 15 odst. 1 ZDP snížit základ daně o 3 000 Kč za každý odběr. Dále poskytnul finanční dar ve výši 10 000 Kč útulku. Tento dar splňuje účel stanovený ZDP i minimální hodnotu daru 2 000 Kč. O tento dar si poplatník rovněž může snížit základ daně. Celkem poskytnul dary v hodnotě 22 000 Kč. Maximální hodnota darů, kterou lze odečíst činí 15 % základu daně. Při stanovení základu daně si poplatník musí zkontrolovat maximální hodnotu darů, které může odečíst.

Další nezdanitelnou částí, kterou si může pan Nový odečíst, jsou zaplacené úroky na hypotečním úvěru. Tento úvěr slouží k financování rodinného domu, ve kterém poplatník bydlí se svou rodinou. Dle § 15 odst. 3 ZDP může poplatník snížit svůj základ daně o částku zaplacených úroků z úvěru, který slouží k financování bytové potřeby, maximálně o 300 000 Kč. Zákonem stanové podmínky poplatník rovněž splnil, a proto si může od základu daně odečíst hodnotu zaplacených úroků ve výši 49 068 Kč.

Pan Nový zaplatil v roce 2018 pojistné na soukromé životní pojištění v celkové částce 60 000 Kč. Dle § 15 odst. 6 ZDP smí poplatník snížit svůj základ daně o zaplacené pojistné, avšak v maximální výši 24 000 Kč.

Na doplňkové penzijní spoření zaslal pan Nový za sledovaný rok příspěvky v celkové výši 12 000 Kč. Dle § 15 odst. 5 písm. c) si smí poplatník snížit základ daně o zaplacené příspěvky na doplňkové penzijní spoření, které v jednotlivých měsících přesáhly částku, při které dostává poplatník maximální výši státního příspěvku. Tato rozhodná částka činí 1 000 Kč. Zákonem stanovená podmínka pro snížení základu daně není u pana Nového splněna, a proto si o zaplacené příspěvky na doplňkové penzijní spoření nesmí snížit svůj základ daně.

Následující tabulka č. 7 zobrazuje souhrn nezdanitelných částí, o které si smí pan Nový snížit svůj základ daně.

**Tabulka č. 7: Nezdanitelné části základu daně**

(Zdroj: vlastní zpracování)

Bezúplatná plnění	22 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	49 068 Kč
Pojistné na soukromé životní pojištění	24 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>95 068 Kč</b>

### 3.6 Slevy na dani, daňové zvýhodnění

Pan Nový může uplatnit základní slevu na poplatníka dle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP ve výši 24 840 Kč. Slevu na manželku dle písm. b) si uplatnit nemůže. Přesto že je paní Nová na mateřské dovolené, její příjmy z vedlejší samostatné výdělečné činnosti přesahují zákonem stanovenou hranici 68 000 Kč pro uplatnění této slevy.

V některých případech si může pan Nový uplatnit daňové zvýhodnění dle § 35c odst. 1 ZDP na nezletilou dceru, která s ním žije ve společné domácnosti. Daňové zvýhodnění smí uplatnit pouze jeden z manželů. Pokud to legislativa dovolí, uplatní si jej vzhledem k vyšší m příjmům pan Nový. Celková částka daňového zvýhodnění činí 15 204 Kč.

## 4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Následující část bakalářské práce je zaměřena na výpočet výsledné daňové povinnosti za užití prostředků daňové optimalizace. Nejprve je vypočítána daňová povinnost za stávající situace poplatníka, kdy výdaje uplatňuje procentem z příjmů. Následně jsou k daňové optimalizaci využity skutečně vynaložené náklady, spolupracující osoba a daň stanovená paušální částkou. Jednotlivé metody sledují celkové zatížení poplatníka, tzn. výslednou daňovou povinnost a výši pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění.

### 4.1 Varianta A: Výdaje stanovené procentem z příjmů

První varianta se zaměřuje na výpočet celkového zatížení poplatníka za jeho současné situace. Pro určení základu daně je využito stanovení výdajů procentem z příjmů.

#### 4.1.1 Dílčí základ daně dle § 7

Příjmy ze závislé činnosti pana nového tvoří vyplacené provize za zprostředkování služeb v oblasti finančního poradenství. Za současné situace využívá poplatník stanovení výdajů procentem z příjmů. Pro správné určení výdajů je důležité rozlišit celkové příjmy z provizí na příjmy dle § 7 odst. 1 písm. b) a c) ZDP. Do příjmů z živnostenského podnikání spadají provize za zprostředkování penzijního připojištění, doplňkového penzijního spoření a stavebního spoření. U těchto příjmů lze uplatnit výdaj ve výši 60 %, nejvýše však částku 600 000 Kč. Jako příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba další podnikatelské oprávnění se považují provize za zprostředkování pojištění a investic. V tomto případě lze uplatnit výdaj pouze ve výši 40 % až do výše 400 000 Kč. Dílčí základ daně ze samostatné činnosti se pak rovná rozdílu mezi příjmy a výdaji stanovenými procentem z příjmů.

Následující tabulka č. 8 obsahuje výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP.

**Tabulka č. 8: Výpočet dílčího základu daně dle §7 varianty A**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7 odst. 1 písm. b)	349 053 Kč
Výdaje 60 %	209 432 Kč
Příjmy dle § 7 odst. 1 písm. c)	1 047 157 Kč
Výdaje 40 %	418 863 Kč
<b>Dílčí základ daně dle § 7</b>	<b>767 915 Kč</b>

#### 4.1.2 Výpočet daňové povinnosti

Následující tabulka č. 9 zobrazuje výpočet výsledné daňové povinnosti pana Nového.

**Tabulka č. 9: Výpočet daňové povinnosti varianty A**

(Zdroj: vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	767 915 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>767 915 Kč</b>
Bezúplatná plnění	- 22 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	- 49 068 Kč
Soukromé životní pojištění	- 24 000 Kč
<b>Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů</b>	<b>672 800 Kč</b>
Daň 15 %	100 920 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>76 080 Kč</b>
Zálohy	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>76 080 Kč</b>

Pan Nový si smí uplatnit celkový odpočet bezúplatných plnění. Suma poskytnutých darů nepřekračuje maximální hranici 15 % ze základu daně. Nejvýše by si tedy mohl odečíst bezúplatná plnění v částce 115 187 Kč.

Při stávající situaci, kdy pan Nový využívá výdajů stanovených procentem z příjmu si nemůže uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě, které činí 15 204 Kč za zdaňovací období. Vzhledem ke skutečnosti, že do daňového přiznání zahrnul pouze



příjmy ze samostatné činnosti, nesplňuje podmínku pro uplatnění daňového zvýhodnění. Toto zvýhodnění lze uplatnit pouze v případě, kdy příjmy ze samostatné činnosti tvoří méně než 50 % základu daně. Pro uplatnění daňového zvýhodnění by mu nepomohlo ani zahrnout do daňového přiznání příjmy ze závislé činnosti, které tvoří 92 400 Kč. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě může v tomto případě uplatnit pouze paní Nová.

Výsledná daňová povinnost pana Nového činí 76 080 Kč. Daňová povinnost poplatníka přesáhla hranici 30 000 Kč, a proto musí v následujícím zdaňovacím období platit dle § 38a odst. 3 ZDP platit zálohy na daň z příjmu. Výše zálohy činí 40 % z poslední známé daňové povinnosti a platí se dvakrát v kalendářním roce. V případě pana Nového činí záloha na daň z příjmů 30 432 Kč. V následujícím zdaňovacím období musí pan Nový odvést první zálohu do 15. června, druhá záloha je splatná do 15. prosince.

#### 4.1.3 Výpočet sociálního pojištění

Pan Nový je povinen účastnit se důchodového pojištění a měsíčně hradit pojistné na sociální zabezpečení. Pojistné se vypočítá z vyměřovacího základu, který tvoří 50 % daňového základu dle § 7 ZDP. Výše pojistného činí 29,2 % z takto vypočítaného vyměřovacího základu. Výpočet pojistného na sociální zabezpečení zobrazuje následující tabulka č. 10.

**Tabulka č. 10: Výpočet sociálního pojištění varianty A**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňový základ dle § 7	767 915 Kč
Vyměřovací základ	383 958 Kč
Pojistné 29,2 %	112 116 Kč
Zálohy	9 343 Kč

Výše pojistného na sociální zabezpečení pana Nového činí 112 116 Kč. Nová výše zálohy pro následující zdaňovací období činí 9 343 Kč. Zálohu v této výši musí pan Nový hradit již v měsíci podání přehledu pro Okresní správu sociálního zabezpečení. Záloha je splatná vždy do 20. dne následujícího kalendářního měsíce.

#### 4.1.4 Výpočet zdravotního pojištění

Pan Nový je dále povinen účastnit se platbami na zdravotním pojištění. Pojistné se počítá z vyměřovacího základu, který činí 50 % z rozdílu mezi příjmy a výdaji dle § 7 ZDP. Výše pojistného činí 13,5 % vyměřovacího základu. Výpočet zdravotního pojištění zobrazuje následující tabulka č. 11.

**Tabulka č. 11: Výpočet zdravotního pojištění varianty A**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	1 396 210 Kč
Výdaje dle §7	628 295 Kč
Rozdíl	767 915 Kč
Vyměřovací základ	383 958 Kč
Pojistné 13,5 %	51 835 Kč
Zálohy	4 320 Kč

Celková výše zdravotního pojištění, které je pan Nový povinen uhradit, činí 51 835 Kč. Výše zálohy pro následující zdaňovací období činí 4 320 Kč a je splatná do 8. dne následujícího kalendářního měsíce. Novou výši zálohy je pan Nový povinný hradit od měsíce, kdy podá přehled zdravotní pojišťovně.

#### 4.1.5 Shrnutí varianty A

Zatížení příjmů pana Nového nespočívá pouze v daňové povinnosti, ale i v pojistném na sociální zabezpečení a zdravotním pojištění. Tabulka č. 12 zobrazuje celkové zatížení příjmů pana Nového.

**Tabulka č. 12: Celkové zatížení příjmů varianty A**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňová povinnost	76 080 Kč
Sociální pojištění	112 116 Kč
Zdravotní pojištění	51 835 Kč
<b>Celkové zatížení příjmů</b>	<b>240 031 Kč</b>

V případě využití výdajů stanovených procentem z příjmů bude celkové zatížení příjmů pana Nového 240 031 Kč. Pan Nový bude nově povinen platit zálohy na daň z příjmů, a to dvakrát ročně ve výši 30 432 Kč. Rovněž se poplatníkovi zvednou zálohy na povinné pojistné. Na sociální pojištění bude zasílat zálohy ve výši 9 343 Kč, zálohy na zdravotní pojištění budou činit 4 320 Kč.

Výhodou této varianty je zejména časová a administrativní nenáročnost. Pan Nový povede pouze zjednodušenou evidenci příjmů a pohledávek. Vzhledem ke skutečnosti, že paušálních výdajů využíval doposud, nebude muset řešit administrativní záležitosti spojené se změnou uplatňování výdajů. Dále se u této varianty snižuje riziko chyb při případné daňové kontrole. Poplatník není povinen dokládat výdaje, proto nemusí řešit případnou daňovou uznatelnost těchto výdajů.

Nevýhodou při uplatnění výdajů procentem z příjmů je možnost uplatnění různého procenta příjmů. Zprostředkování některých z finančně poradenských služeb podléhá zvláštním úpravám, a proto lze v případě provizí za tyto služby uplatnit paušální výdaje pouze ve výši 40 % z příjmů. Další nevýhodou metody je skutečnost, že poplatník nemůže v případě příjmů ze samostatné činnosti vyšších jak 50 % celkových příjmů uplatnit daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Výsledná daňová povinnost pana Nového činí 76 080 Kč, a proto by snížení o daňové zvýhodnění bylo v jeho případě ucházející.

## **4.2 Varianta B: Skutečné výdaje**

Další varianta se zaměřuje na výpočet daňové povinnosti pana Nového při uplatnění skutečně vynaložených výdajů.

### **4.2.1 Dílčí základ daně dle § 7**

Výše skutečně vynaložených výdajů, které byly vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů pana Nového činí 680 600 Kč. Kromě těchto výdajů hradil poplatník výdaje na provoz automobilu, který má v pronájmu od února sledovaného roku. Výdaje na automobil činí 40 000 Kč. Panu Novému se v případě uplatnění skutečných výdajů vyplatí využít paušálních výdajů na dopravu. Tento paušální výdaj činí 5 000 Kč za každý celý měsíc užívání vozidla, které je užíváno výhradně k podnikatelské činnosti. Poplatník

může na toto vozidlo využít výdaj ve výši 50 000 Kč. Celkové výdaje tedy činí 730 600 Kč.

Tabulka č. 13 zobrazuje výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti.

**Tabulka č. 13: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty B**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	1 396 210 Kč
Skutečné výdaje	730 600 Kč
<b>Dílčí základ daně dle § 7</b>	<b>665 610 Kč</b>

#### 4.2.2 Výpočet daňové povinnosti

Následující tabulka č. 14 obsahuje výpočet daňové povinnosti pana Nového za využití skutečně vynaložených výdajů.

**Tabulka č. 14: Výpočet daňové povinnosti varianty B**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	665 610 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>665 510 Kč</b>
Bezúplatná plnění	- 22 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	- 49 068 Kč
Soukromé životní pojištění	- 24 000 Kč
<b>Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů</b>	<b>570 500 Kč</b>
Daň 15 %	85 575 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	60 735 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204 Kč
<b>Daň po slevách, daňovém zvýhodnění</b>	<b>45 531 Kč</b>
Zálohy	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>45 531 Kč</b>

Pan Nový si smí uplatnit celkový odpočet bezúplatných plnění i v této variantě, protože suma poskytnutých plnění nepřekračuje maximální hranici 15 % ze základu daně. Při užití

skutečně vynaložených výdajů by si mohl odečíst bezúplatná plnění až do výše 99 842 Kč.

Při uplatnění skutečně vynaložených výdajů není omezeno uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Proto si o částku daňového zvýhodnění může pan Nový snížit svoji daňovou povinnost. Pokud si pan Nový uplatní daňové zvýhodnění, jeho manželka jej ve svém daňovém přiznání uplatnit nemůže.

Výsledná daňová povinnost pana Nového činí 45 531 Kč. I v tomto případě přesáhla daňová povinnost poplatníka hranici 30 000 Kč, a proto musí v následujícím zdaňovacím období platit zálohy na daň z příjmu dle § 38a odst. 3 ZDP. Výše zálohy činí rovněž 40 % z poslední známé daňové povinnosti, konkrétně 18 300 Kč. První záloha je splatná jako v předchozí variantě do 15. června, druhá záloha do 15. prosince.

#### **4.2.3 Výpočet sociálního pojištění**

Tabulka č. 15 zobrazuje výpočet povinného pojistného na sociální zabezpečení, které je pan Nový povinen platit z hlavní samostatné výdělečné činnosti.

**Tabulka č. 15: Výpočet sociálního pojištění varianty B**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňový základ dle § 7	665 610 Kč
Vyměřovací základ	332 805 Kč
Pojistné 29,2 %	97 179 Kč
Zálohy	8 099 Kč

Při uplatnění skutečně vynaložených výdajů činí výše pojistného na sociální zabezpečení 97 180 Kč. Nový výše zálohy splatná od měsíce podání přehledu pro OSSZ činí 8 099 Kč.

#### **4.2.4 Výpočet zdravotního pojištění**

Následující tabulka č. 16 obsahuje výpočet zdravotního pojištění poplatníka z příjmů ze samostatné činnosti.

**Tabulka č. 16: Výpočet zdravotního pojištění varianty B**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	1 396 210 Kč
Výdaje dle §7	730 600 Kč
Rozdíl	665 610 Kč
Vyměřovací základ	332 805 Kč
Pojistné 13,5 %	44 929 Kč
Zálohy	3 745 Kč

Celková výše zdravotního pojištění činí v případě skutečně vynaložených výdajů 44 929 Kč. Výše zálohy pro následující zdaňovací období činí 3 745 Kč a je splatná od měsíce podání přehledu vždy do 8. dne následujícího kalendářního měsíce.

#### 4.2.5 Shrnutí varianty B

Tabulka č. 17 obsahuje shrnutí celkového zatížení pana Nového daňovou povinností, sociálním a zdravotní pojištěním.

**Tabulka č. 17: Celkové zatížení příjmů varianty B**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňová povinnost	45 531 Kč
Sociální pojištění	97 179 Kč
Zdravotní pojištění	44 929 Kč
<b>Celkové zatížení příjmů</b>	<b>187 640 Kč</b>

Pokud pan Nový uplatní při stanovení základu daně skutečně vynaložené výdaje, bude celkové zatížení jeho příjmů 187 640 Kč. I v této variantě bude nově pan Nový povinen platit zálohy na daň z příjmů, a to dvakrát ročně ve výši 18 212 Kč. Rovněž se poplatníkovi zvednou zálohy na povinné pojistné. Na sociální pojištění bude zasílat zálohy ve výši 8 099 Kč, zálohy na zdravotní pojištění budou činit 3 745 Kč.

Výhodou uplatnění skutečně vynaložených výdajů je možnost využití daňového zvýhodnění na vyživované dítě. Pro uplatnění daňového zvýhodnění nejsou zákonem stanoveny omezení uplatnění, jako je tomu v případě paušálních výdajů.

Za nevýhodu by pan Nový mohl považovat větší administrativní náročnost než u paušálních výdajů, které uplatňoval do teď.

V případě přechodu z výdajů stanovených procentem z příjmu na skutečně vynaložené výdaje je poplatník povinen upravit základ daně za předcházející zdaňovací období o hodnotu nespotřebovaných zásob, neuhrazených pohledávek a zaplacených záloh. Tato úprava se provádí pomocí dodatečného přiznání k dani z příjmů a opravného přehledu o příjmech a výdajích pro OSSZ za předcházející zdaňovací období. Změna se nedotkne přehledu pro zdravotní pojišťovnu. Vzhledem ke skutečnosti, že pan Nový nevytváří zásoby a neeviduje žádné neuhrazené pohledávky ani zaplacené zálohy, změna se základu daně předcházejícího zdaňovacího období nedotkne. Pro splnění této administrativní povinnosti poplatníka bude stačit přiložit k daňovému přiznání a přehledu čestné prohlášení o změně uplatnění výdajů, která neovlivní základ daně za předcházející zdaňovací období.

### **4.3 Varianta C: Spolupracující osoba**

Následující varianta využívá k optimalizace příjmů pana Nového institut spolupracující osoby, konkrétně jeho manželky. V rámci zdanění spolupracující osoby může na svoji manželku přesunout až 50 % jeho příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Maximální daňový základ, který takto může na manželku přesunout, činí 540 000 Kč za zdaňovací období.

#### **4.3.1 Dílčí základ daně dle §7**

Pro výpočet zatížení příjmů pana Nového varianta využívá maximální možné přerozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Z předchozích výpočtů vyplývá, že při užití skutečně vynaložených výdajů bude základ daně poplatníka nižší. Proto bude i v následujícím výpočtu využito skutečně vynaložených příjmů.

Tabulka č. 18 zobrazuje výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP při přerozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

**Tabulka č. 18: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty C**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	698 105 Kč
Skutečné výdaje	365 300 Kč
<b>Dílčí základ daně dle § 7</b>	<b>332 805 Kč</b>

#### 4.3.2 Výpočet daňové povinnosti

Následující tabulka č. 19 obsahuje výpočet daňové povinnosti pana Nového při prerozdělení 50 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu – manželku. Ve výpočtu je užito skutečně vynaložených výdajů pana Nového.

**Tabulka č. 19: Výpočet daňové povinnosti varianty C**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	332 805 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>332 805 Kč</b>
Bezúplatná plnění	- 22 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	- 49 068 Kč
Soukromé životní pojištění	- 24 000 Kč
<b>Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů</b>	<b>237 700 Kč</b>
Daň 15 %	35 655 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	10 815 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204 Kč
<b>Daň po slevách, daňovém zvýhodnění</b>	<b>- 4 389 Kč</b>
Zálohy	0 Kč
<b>Daňový bonus</b>	<b>4 389 Kč</b>

Pan Nový si může uplatnit celkovou výši poskytnutých darů. Maximální možný odpočet poskytnutých bezúplatných plnění při této variantě činí 49 921 Kč. Dále může poplatník využít daňového zvýhodnění na vyživované dítě bez omezení. Z tohoto titulu vznikne panu Novému nárok na daňový bonus, který činí 4 389 Kč. Tento daňový bonus mu



finanční úřad na žádost v daňovém přiznání vrátí. Při využití spolupracující osoby nevznikne panu Novému povinnost hradit zálohy a daň z příjmů.

#### 4.3.3 Výpočet sociálního pojištění

Výše sociálního pojištění při užití institutu spolupracující osoby včetně výpočtu je zobrazena v tabulce č. 20.

**Tabulka č. 20: Výpočet sociálního pojištění varianty C**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňový základ dle § 7	332 805 Kč
Vyměřovací základ	166 403 Kč
Pojistné 29,2 %	48 590 Kč
Zálohy	4 049 Kč

Při uplatnění skutečně vynaložených výdajů a institutu spolupracující osoby činí výše pojistného na sociální zabezpečení 48 590 Kč. Nový výše zálohy splatná od měsíce podání přehledu pro OSSZ činí 4 049 Kč.

#### 4.3.4 Výpočet zdravotního pojištění

Výpočet zdravotního pojištění pana Nového při užití spolupracující osoby obsahuje tabulka č. 21.

**Tabulka č. 21: Výpočet zdravotního pojištění varianty C**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	698 105 Kč
Výdaje dle §7	365 300 Kč
Rozdíl	332 805 Kč
Vyměřovací základ	166 403 Kč
Pojistné 13,5 %	22 465 Kč
Zálohy	2 208 Kč

Výše zdravotního pojištění činí v případě využití spolupracující osoby 22 465 Kč. Nová výše zálohy činí 1 872 Kč a je splatná od měsíce podání přehledu vždy do 8. dne následujícího kalendářního měsíce

#### 4.3.5 Výpočet zatížení příjmů paní Nové

Následující část obsahuje výpočet daňové povinnosti a výše pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění spolupracující osoby pana Nového – jeho manželky. V tabulce č. 22 je porovnán výpočet zatížení příjmů paní Nové za současné situace a v případě převodu 50 % příjmů pana Nového. Pro výpočet je užito skutečně vynaložených výdajů. Paní Nová si měsíčně hradí částku 1 000 Kč na soukromé životní pojištění.

**Tabulka č. 22: Výpočet zatížení příjmů spolupracující osoby**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

	Stávající situace	Spolupracující osoba
Příjmy dle § 7	120 000 Kč	120 000 Kč
Výdaje dle § 7	72 000 Kč	36 000 Kč
Příjmy 50 % od spolupracující osoby	-	698 105 Kč
Výdaje 50 % od spolupracující osoby	-	365 300 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	48 000 Kč	416 805 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>48 000 Kč</b>	<b>416 805 Kč</b>
Soukromé životní pojištění	- 12 000 Kč	- 12 000 Kč
Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů	36 000 Kč	404 800 Kč
Daň 15 %	5 400 Kč	60 720 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>0 Kč</b>	<b>35 880 Kč</b>
Zálohy	0	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>	<b>35 880 Kč</b>

Vyměřovací základ	-	208 403 Kč
Sociální pojistné 29,2 %	-	60 854 Kč

Vyměřovací základ	18 000 Kč	208 403 Kč
Zdravotní pojištění 13,5 %	2 430 Kč	28 135 Kč

<b>Celkové zatížení</b>	<b>2 430 Kč</b>	<b>124 869 Kč</b>
-------------------------	-----------------	-------------------

V současné době využívá paní Nová paušálních výdajů. Její daňový základ je nízký, a proto jí vznikla nulová daňová povinnost. Vzhledem ke skutečnosti, že je na rodičovské dovolené, vykovává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Daňový základ paní Nové nepřesáhl rozhodnou částku ve výši 71 950 Kč, a proto není povinna ze svých příjmů platit sociální pojištění. Celkové zatížení paní Nové činí 2 430 Kč.

V případě, kdy na paní Novou přenese její manžel 50 % svých příjmů a výdajů jako na spolupracující osobu, vznikne paní Nové povinnost platit sociální pojištění. Výsledná daňová povinnost překročí hranici 30 000 Kč, a proto jí vznikne i povinnost hradit zálohy na daň z příjmů dle § 38a odst. 3 ZDP. Výše zálohy bude činit 14 352 Kč a bude se odvádět dvakrát během následujícího zdaňovacího období. Celkové zatížení příjmů paní Nové vzroste na základě uplatnění institutu spolupracující osoby o 122 439 Kč.

#### 4.3.6 Shrnutí varianty C

Tabulka č. 23 obsahuje souhrn zatížení příjmů pana Nového, včetně zatížení příjmů jeho manželky jakožto spolupracující osoby.

**Tabulka č. 23: Celkové zatížení příjmů varianty C**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňový bonus	4 389 Kč
Sociální pojištění	48 590 Kč
Zdravotní pojištění	22 465 Kč
Zatížení spolupracující osoby	122 439 Kč
<b>Celkové zatížení příjmů</b>	<b>189 105 Kč</b>

V případě využití institutu spolupracující osoby bude celkové zatížení příjmů pana Nového včetně navýšení zatížení paní Nové 189 105 Kč. Oba manželé budou muset

změnit způsob uplatňování výdajů na skutečné výdaje. Jak bylo zmíněno výše, ani jeden z manželů neneviduje položky, o které by musel upravovat základ daně za předcházející zdaňovací období.

Výhodou této varianty je snížení základu daně a vyměřovacích základů pana Nového. Z tohoto důvodu vznikne panu novému daňový bonus, který mu finanční úřad na jeho žádost vyplatí. Dále pan Nový nebude muset pro následující zdaňovací období hradit zálohy na daň z příjmů.

Nevýhodou je přechod obou manželů a uplatnění skutečných výdajů. Ten spočívá s náročnější administrativou, než tomu bylo doposud. Manželé by museli evidovat veškeré výdaje spojené s podnikatelskou činností. Dále paní Nové vznikne povinnost hradit během následujícího zdaňovacího období zálohy na daň z příjmů.

#### **4.4 Varianta D: Spolupracující osoba**

V rámci využití institutu spolupracující osoby není poplatník povinen převést zákonem stanovenou maximální část příjmů a výdajů. V mnoha případech je naopak pro poplatníka výhodnější převést pouze část svých příjmů a výdajů, kterou si sám stanoví. Výše přeneseného procenta příjmů a výdajů byla určena tak, aby výsledná daňová povinnost paní nové byla nejnižší.

##### **4.4.1 Dílčí základ daně dle § 7**

Následující varianta využívá k výpočtu zatížení příjmů poplatníka převod 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu. Stejně jako u předchozí metody bude zatížení příjmů vypočítáno s užitím skutečných výdajů poplatníka, protože takto stanovený základ daně je pro pana Nového výrazně nižší. Spolupracující osobou pana Nového bude rovněž jeho manželka.

Následující tabulka č. 24 obsahuje výpočet dílčího základu daně dle § 7 ZDP v případě přerozdělení 15 % příjmů a výdajů poplatníka na spolupracující osobu.

**Tabulka č. 24: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty D**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	1 186 778 Kč
Skutečné výdaje	621 010 Kč
<b>Dílčí základ daně dle § 7</b>	<b>565 768 Kč</b>

#### 4.4.2 Výpočet daňové povinnosti

Výpočet daňové povinnosti pana Nového je zobrazen v následující tabulce č. 25. Výpočet využívá přerozdělení 15 % příjmů a skutečně vynaložených výdajů na manželku pana Nového jako na spolupracující osobu.

**Tabulka č. 25: Výpočet daňové povinnosti varianty D**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Dílčí základ daně dle § 7	565 768 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>565 768 Kč</b>
Bezüplatná plnění	- 22 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	- 49 068 Kč
Soukromé životní pojištění	- 24 000 Kč
<b>Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů</b>	<b>470 700 Kč</b>
Daň 15 %	70 605 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	45 765 Kč
Daňové zvýhodnění na dítě	15 204 Kč
<b>Daň po slevách, daňovém zvýhodnění</b>	<b>30 561 Kč</b>
Zálohy	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>30 561 Kč</b>

Při výpočtu si může poplatník snížit svůj základ daně o celou částku poskytnutých bezúplatných plnění. Maximální odpočet by činil 84 865 Kč. Poplatník může rovněž využít daňového zvýhodnění na vyživované dítě, které mu výrazně sníží výslednou daňovou povinnost. Panu Novému vznikne povinnost hradit zálohy na daň z příjmů dle § 38a ZDP ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. V následujícím zdaňovacím

období musí tedy hradit zálohy ve výši 12 225 Kč, a to dvakrát ročně do 15. června a 15. prosince.

#### 4.4.3 Výpočet sociálního pojištění

Tabulka č. 26 obsahuje výpočet výše sociálního pojištění pana Nového při využití institutu spolupracující osoby.

**Tabulka č. 26: Výpočet sociálního pojištění varianty D**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňový základ dle § 7	565 768 Kč
Vyměřovací základ	282 884 Kč
Pojistné 29,2 %	82 603 Kč
Zálohy	6 884 Kč

Výše sociálního pojištění činí při využití spolupracující osoby 82 603 Kč. Nová výše zálohy splatná od měsíce podání přehledu pro OSSZ činí 6 884 Kč.

#### 4.4.4 Výpočet zdravotního pojištění

Následující tabulka č. 27 obsahuje výpočet výše zdravotního pojištění při užití spolupracující osoby.

**Tabulka č. 27: Výpočet zdravotního pojištění varianty D**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Příjmy dle § 7	1 186 778 Kč
Výdaje dle §7	621 010 Kč
Rozdíl	565 768 Kč
Vyměřovací základ	282 884 Kč
Pojistné 13,5 %	38 190 Kč
Zálohy	3 183 Kč

Výše zdravotního pojištění činí při využití spolupracující osoby 38 190 Kč. Nová výše zálohy splatná od měsíce podání přehledu zdravotní pojišťovně činí 3 183 Kč.

#### 4.4.5 Výpočet zatížení příjmů paní Nové

Tabulka č. 28 zobrazuje výpočet daňové povinnosti včetně výše pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění paní Nové v případě, že na ní její manžel převede 15 % příjmů a výdajů jako na svojí spolupracující osobu. V tabulce je zahrnut výpočet stávající situace paní Nové a výpočet v případě využití institutu spolupracující osoby. Při výpočtu výsledné daňové povinnosti si paní Nová uplatňuje jako nezdanitelnou část základu daně příspěvky na soukromé životní pojištění, které činí 1 000 Kč měsíčně.

**Tabulka č. 28: Výpočet zatížení příjmů spolupracující osoby**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

	Stávající situace	Spolupracující osoba
Příjmy dle § 7	120 000 Kč	120 000 Kč
Výdaje dle § 7	72 000 Kč	36 000 Kč
Příjmy 50 % od spolupracující osoby	-	209 432 Kč
Výdaje 50 % od spolupracující osoby	-	109 590 Kč
Dílčí základ daně dle § 7	48 000 Kč	183 842 Kč
<b>Celkový základ daně</b>	<b>48 000 Kč</b>	<b>183 842 Kč</b>
Soukromé životní pojištění	- 12 000 Kč	- 12 000 Kč
Základ daně snížený, zaokrouhlený na celý sta dolů	36 000 Kč	171 800 Kč
Daň 15 %	5 400 Kč	25 770 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
<b>Daň po slevách</b>	<b>0 Kč</b>	<b>930 Kč</b>
Zálohy	0	0 Kč
<b>Výsledná daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>	<b>930 Kč</b>

Vyměřovací základ	-	91 921 Kč
Sociální pojistné 29,2 %	-	26 841 Kč

Vyměřovací základ	18 000 Kč	91 921 Kč
Zdravotní pojistné 13,5 %	2 430 Kč	12 410 Kč
<b>Celkové zatížení</b>	<b>2 430 Kč</b>	<b>40 181 Kč</b>

V případě, kdy na paní Novou její manžel přenesl 15 % svých příjmů a výdajů, celkové zatížení příjmů paní Nové se zvýší o 37 751 Kč. Vzhledem ke skutečnosti, že paní Nová vykonává vedlejší výdělečnou činnost, přenesením příjmů a výdajů jí vzroste základ daně, který překročí rozhodnou částku pro účast na sociálním pojištění 71 950 Kč. Paní Nová bude tedy povinna uhradit pojistné na sociální zabezpečení.

#### 4.4.6 Shrnutí varianty D

Celkové zatížení příjmů pana Nového a jeho manželky jakožto jeho spolupracující osoby zobrazuje tabulka č. 29.

**Tabulka č. 29: Celkové zatížení příjmů varianty D**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Výsledná daňová povinnost	30 561 Kč
Sociální pojištění	82 603 Kč
Zdravotní pojištění	38 190 Kč
Zatížení spolupracující osoby	37 751 Kč
<b>Celkové zatížení příjmů</b>	<b>189 105 Kč</b>

Celkové zatížení v případě přenesení 15 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu činí 189 105 Kč. V případě použití této varianty musí oba manželé změnit způsob uplatňování výdajů z paušálních na výdaje skutečné. V případě manželů Nových se však základ daně za předcházející zdaňovací období nezmění, neboť neevidují položky, o které by museli upravit základ daně.

Výhodou této varianty je snížení základu daně pana Nového a dále vyměřovacího základu pro účely sociálního a zdravotního pojištění. Z toho plynou i nižší zálohy na sociální a zdravotní pojištění v následujícím zdaňovacím období.

Mezi nevýhodu této varianty lze označit přechod na uplatnění skutečných výdajů, který je spojen s náročnější evidencí výdajů vynaložených na podnikatelskou činnost. Panu Novému v tomto případě vznikne povinnost hradit zálohy na daň z příjmů. Paní Nová bude kvůli zvýšení základu daně povinna účastnit se za sledovaný rok sociálního pojištění.



## 4.5 Varianta E: Daň stanovená paušální částkou

Pan Nový splňuje zákonné podmínky pro stanovení daně paušální částkou. Žádost o stanovení této daně se podá 31. ledna běžného zdaňovacího období, a proto tento prostředek daňové optimalizace pan Nový využít nemůže. Pro více možností optimalizace daňové povinnosti bude v práci počítáno i s touto variantou. Poplatník splňuje zákonem stanovené podmínky pro užití institutu stanovení daně paušální částkou. V následujícím zdaňovacím období může v případě výhodnosti tuto metodu využít.

### 4.5.1 Výpočet zatížení příjmů

Při žádosti o stanovení daně paušální částkou se vychází z předpokládaných příjmů a výdajů pro dané zdaňovací období. V tomto příkladě budeme vycházet ze skutečně dosažených příjmů a vynaložených výdajů. Výpočet zatížení příjmů pana Nového bude tedy totožný jako varianta B, kde bylo využito skutečných výdajů.

Tabulka č. 30 zobrazuje daňové zatížení poplatníka v případě, kdy by předpokládal skutečně dosažené příjmy a vynaložené výdaje modelového zadání.

**Tabulka č. 30: Celkové zatížení příjmů varianty E**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

Daňová povinnost	45 531 Kč
Sociální pojištění	97 179 Kč
Zdravotní pojištění	44 929 Kč
<b>Celkové zatížení příjmů</b>	<b>187 639Kč</b>

### 4.5.2 Shrnutí varianty E

Celkové zatížení příjmů v případě stanovení daně paušální částkou činí 187 639 Kč. Zatížení je totožné, jako ve variantě B, protože výpočet byl stanoven na základě skutečně dosažených příjmů a skutečných výdajů.

Výhodou stanovení daně paušální částkou je zjednodušení administrativní povinnosti. Poplatník je v tomto případě povinen vést zjednodušenou evidenci svých příjmů a výdajů. V případě dodržení podmínek poplatník nemá povinnost podávat přiznání k dani

z příjmů. Zaplacením stanovené daně je daňová povinnost poplatníka vyřešena. Snižuje se tak i riziko daňové kontroly.

Takto stanovená daň je za dodržení podmínek daní konečnou. Nevýhodou této varianty je skutečnost, že při dosažení nižších příjmů, než příjmů předpokládaných zůstává daňová povinnost stejná. Daň stanovená paušální částkou je tedy vhodná pouze v případech, kdy lze jednoduše určit příjmy a výdaje pro zdaňovací období.

#### **4.6 Komparace navrhovaných variant**

Následující část bakalářské práce se zaměřuje na porovnání vypočítaných variant celkového zatížení příjmů pana Nového. Tabulka č. 31 zobrazuje vypočítané hodnoty výsledné daňové povinnosti, odvodů na sociální a zdravotní pojištění pana Nového. V případě variant, které užívají k daňové optimalizaci institut spolupracující osoby, zahrnuje tabulka i navýšení zatížení celkového příjmu této spolupracující osoby.

**Tabulka č. 31: Komparace navrhovaných variant**

(Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Položka</b>	<b>Varianta A</b>	<b>Varianta B</b>	<b>Varianta C</b>	<b>Varianta D</b>	<b>Varianta E</b>
Daňová povinnost	76 080 Kč	45 531 Kč	- 4 389 Kč	30 561 Kč	45 531 Kč
Sociální pojištění	112 116 Kč	97 180 Kč	48 590 Kč	82 603 Kč	97 180 Kč
Zdravotní pojištění	51 835 Kč	44 929 Kč	22 465 Kč	38 190 Kč	44 929 Kč
Spolupracující osoba	-	-	122 439 Kč	37 751 Kč	-
<b>Celkové zatížení</b>	<b>240 031 Kč</b>	<b>187 640 Kč</b>	<b>189 105 Kč</b>	<b>189 105 Kč</b>	<b>187 640 Kč</b>

Za současné situace poplatník využívá ke stanovení základu daně výdaje stanovené procentem z příjmů. V porovnání s ostatními metodami je to pro něj neméně výhodná varianta. Celkové zatížení příjmů pana Nového při variantě A činí 240 031 Kč. Vzhledem k růstu příjmů poplatníka nově vznikne panu Novému povinnost platit zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti a do 15. června a 15. prosince zdaňovacího období. Nespornou výhodou této varianty jsou zjednodušené administrativní povinnosti. Pan Nový je povinen vést pouze evidenci příjmů a pohledávek. Naopak při užití paušálních výdajů nesleduje skutečně vynaložené výdaje a nemusí zkoumat, zda jsou pro něj dané výdaje daňově uznatelnými.

Naopak nejvýhodnější variantou je pro pana Nového varianta B, která ke stanovení základu daně využívá skutečně vynaložených výdajů. Celkové zatížení příjmů pana Nového činí 87 639 Kč. To je o 52 392 Kč méně než při stávající situaci. V případě výdajů na provoz automobilu, který pan Nový užívá k podnikatelské činnosti lze využít paušálních výdajů na dopravu, které činí 5 000 Kč za měsíc. Pan Nový si tak může uplatnit ve výdajích o 10 000 Kč více, než kdyby uplatňoval skutečné výdaje na provoz automobilu. Užitím paušálních výdajů na dopravu si ulehčí administrativní činnost. U těchto paušálních výdajů není povinen vést knihu jízd, což je další nespornou výhodou. U této varianty rovněž vzniká panu Novému povinnost hradit během zdaňovacího období na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti, a to dvakrát za období. Při změně uplatňování výdajů z paušálních na skutečné je pan Nový povinen podat dodatečné daňové přiznání a opravný přehled o příjmech a výdajích pro Okresní správu sociálního zabezpečení za předcházející zdaňovací období, ve kterém dodání neuhrazené pohledávky a hodnotu nespoteřebovaných zásob. Pan Nový však nevytváří žádné zásoby a neeviduje ani neuhrazené pohledávky. Tuto administrativní povinnost lze vyřešit čestným prohlášením, které přiloží k daňovému přiznání a přehledu za sledované období.

Podobně výhodně vychází varianta C, která využívá institutu spolupracující osoby. Při této variantě pan Nový převede polovinu veškerých příjmů a výdajů ze samostatné činnosti na svoji manželku, která vykonává vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Dále je zde využito skutečně vynaložených výdajů. Celkové zatížení příjmů je v tomto případě 189 105 Kč. Výhodou pro pana Nového je vzniklý daňový bonus, který činí

4 389 Kč a o jehož vrácení si může požádat u finančního úřadu. Dále zde panu Novému nevzniká povinnost hradit zálohy na daň z příjmů, jako tomu bylo v předešlých variantách. Tato varianta je naopak nevýhodná pro paní Novou. Vzhledem k výkonu vedlejší výdělečné samostatné činnosti jsou za stávající situace její příjmy zatíženy pouze platbou zdravotního pojištění. Při využití institutu spolupracující osoby překročí rozhodný příjem pro účely sociálního pojištění a vznikne jí tak povinnost účastnit se platbami na důchodovém pojištění. Dále jí vznikne povinnost hradit v následujícím zdaňovacím období zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti dvakrát během zdaňovacího období. Uskutečnění této varianty je spojeno s mnoha administrativními povinnostmi. Oba manželé by museli přejít z uplatňování výdajů procentem z příjmů na uplatňování skutečných výdajů. Ani jeden z nich však neeviduje položky, o které by museli navýšit základ daně za předcházející zdaňovací období. Proto tedy postačí k daňovému přiznání a dále k přehledu o příjmech a výdajích pro Okresní správu sociálního zabezpečení přiložit čestné prohlášení. Toto čestné prohlášení bude obsahovat informaci o změně uplatňování výdajů z paušálních na výdaje skutečné, která však nebude mít vliv na základ daně předcházejícího zdaňovacího období.

Varianta D využívá k daňové optimalizaci rovněž institut spolupracující osoby. V tomto případě však dan Nový převede na svoji manželku jakožto na spolupracující osobu pouze 15 % svých příjmů a výdajů. Toto procento bylo zvoleno tak, aby daňová povinnost paní Nové vycházela co nejméně. Celkové zatížení příjmů této varianty je shodné s variantou C, ve které byla převedena na spolupracující osobu maximální možná část příjmů a výdajů. Proto patří tato metoda mezi výhodnější z pohledu zatížení celkového příjmu. Zatížení činí 189 105 Kč. Výhodou této varianty je snížení základu daně pana Nového a tím i snížení výše sociálního a zdravotního pojištění. Naopak nevýhodou je překročení rozhodného příjmu pro účely sociálního pojištění u paní Nové. Výsledná daňová povinnost pana Nového překročí částku 30 000 Kč, a proto mu vznikne povinnost hradit zálohy na daň z příjmů ve výši 40 % poslední známé daňové povinnosti. Realizace této varianty je shodná s variantou C. Oba manželé by museli přejít na uplatňování skutečných výdajů a vznikla by jim povinnost evidovat skutečně vynaložené výdaje na podnikatelskou činnost.

Varianta E využívá institutu stanovení daně paušální částkou. V případě pana Nového ji však nelze realizovat. Žádost o stanovení daně paušální částkou se správcem daně podává

do 31.1. běžného zdaňovacího období. Pro případ, že by se tak pan Nový rozhodl, musí podat tuto žádost ve zdaňovacím období, kterého se daň týká. Podmínky pro takto stanovenou daň však poplatník splňuje. Tato varianta je postavena na výši předpokládaných příjmů a výdajů. V případě pana Nového je stanovení předpokládaných příjmů složité, protože jeho příjmy jsou tvořeny provizemi za zprostředkování finančně poradenských služeb. Tuto variantu tedy panu Novému nelze doporučit.

#### **4.7 Doporučená varianta**

Nejvýhodnější variantou pro pana Nového je varianta B. Tato varianta využívá při stanovení základu daně skutečně vynaložených výdajů. Oproti současnému stavu ušetří poplatník částku 52 392 Kč.

V rámci uplatnění nezdanitelných částí základu daně je pan Nový povinen tyto částky doložit finančnímu úřadu prostřednictvím příloh daňového přiznání. Přílohou musí být potvrzení o poskytnutí peněžního daru 10 000 Kč, který poskytl útulku. V rámci uplatnění bezúplatných darů musí poplatník doložit i potvrzení zdravotnického zařízení o darování krve, za které si snížil základ daně o 12 000 Kč.

Další přílohou bude potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši úroků z tohoto úvěru. Pan Nový musí rovněž doložit potvrzení o zaplacených částkách na soukromé životní pojištění.

Daňové zvýhodnění na dítě rovněž uplatňuje pan Nový, proto přiloží ke svému daňovému přiznání prohlášení manželky, že daňové zvýhodnění na vyživované dítě neuplatňuje.

Poslední přílohu daňového přiznání bude tvořit čestné prohlášení pana Nového, že k 31.12.2017 neevidoval položky, o které by musel navýšit základ daně v závislosti na změnu uplatnění výdajů z paušálních na výdaje skutečné.

Toto čestné prohlášení přiloží pan Nový i k přehledu o příjmech a výdajích pro Okresní správu sociálního zabezpečení. Změna uplatnění výdajů nemá vliv na zdravotní pojištění, proto není třeba čestné prohlášení přikládat k přehledu pro zdravotní pojišťovnu.

V následujícím zdaňovacím období je pan Nový povinen platit zálohu na daň z příjmů ve výši 18 300 Kč. První záloha je splatná do 15. června 2019, druhá záloha je splatná do 15. prosince 2019. Nová výše zálohy na sociální pojištění, kterou bude poplatník hradit

od měsíce podání přehledu činí 8 099 Kč a je splatná vždy do 20. kalendářního dne následujícího měsíce. Nová výše zálohy na zdravotní pojištění činí 3 745 Kč. Tuto zálohu bude poplatník rovněž hradit od měsíce podání přehledu. Tato záloha je splatná do 8. kalendářního dne měsíce následujícího.

Přiznání k dani z příjmů fyzických osob, přehled o příjmech a výdajích pro Okresní správu sociálního zabezpečení a přehled o příjmech a výdajích pro zdravotní pojišťovnu pro tuto variantu B jsou přílohami této práce.

## ZÁVĚR

Bakalářská práce byla zaměřena na optimalizaci zdanění fyzické osoby. Celkový příjem poplatníka nezatěžuje pouze daň z příjmů fyzických osob. Významnou položku, která snižuje disponibilní zdroje poplatníka tvoří pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění.

Při volbě uplatnění výdajů u poplatníka, který zprostředkovává služby v oblasti finančního poradenství je důležité rozlišovat příjmy z provizí. V případě uplatňování výdajů procentem z příjmů totiž nelze uplatnit 60 % z veškerých příjmů. Zprostředkování některých finančně poradenských služeb je kromě živnostenského zákona dále upraveno zvláštními předpisy, jako například zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí nebo zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Drtivou většinu příjmů finančních poradců tvoří právě provize za zprostředkování služeb, které jsou upraveny zvláštními předpisy. U těchto příjmů lze uplatnit výdaje pouze ve výši 40 % příjmů.

Skutečně vynaložené výdaje v tomto oboru podnikání rovněž nedosahují vysokých částek. Proto je při stanovení základu daně a výsledné daňové povinnosti více než ucházející porovnání veškerých možných variant daňové optimalizace. Největší zatížení příjmů totiž tvoří pojistné na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění. Vyměřovací základ v tomto případě nelze snížit o nezdánitelné části základu daně ani slevy na dani apod. Proto je v tomto případě důležité zaměřit se především na minimalizaci dílčího základu daně dle § 7 ZDP, jehož 50 % tvoří právě vyměřovací základ povinného pojistného.

Tato práce využila k minimalizaci zatížení příjmů daného poplatníka pět variant. Nejprve bylo celkové zatížení příjmů vypočítáno za stávající situace, kdy poplatník hlavně z administrativních důvodů zvolil výši výdajů procentem z příjmů. Následně byla daňová povinnost a povinné pojistné vypočítáno za pomoci skutečně vynaložených výdajů. Pro daňovou optimalizaci byly využity i varianty se spolupracující osobou. Poslední varianta spočívala ve stanovení daně paušální částkou. Nejvýhodnější varianta byla podrobně rozebrána. Přiznání k dani z příjmů včetně přehledů této varianty tvoří přílohy bakalářské práce.



## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, o.p.s., 2018. Právo a management. ISBN 978-80-87974-17-9.
- (2) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Patnácté vydání. Praha: Grada, 2018. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-0869-5.
- (3) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012, ve znění pozdějších předpisů. In: . b.r.
- (4) MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2010. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-188-8.
- (5) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2016*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, 2016. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7552-035-7.
- (6) PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 11. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2016. Daně, účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7554-020-1.
- (7) HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, Jak vést daňovou evidenci: zdanitelné příjmy a výdaje, knihy pohledávek a dluhů, faktury přijaté a vystavené, karty dlouhodobého majetku, pokladní doklady, skladovací karty, DPH*. 1. vydání. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
- (8) DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky*. Dvanácté vydání. Praha: Grada, 2017. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-0421-5.
- (9) VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-926-8.

- (10) ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných : s komentářem a příklady*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2008. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7554-127-7.
- (11) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: . b.r.
- (12) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. V Praze: 1. VOX, 2018. Ekonomie (1. VOX). ISBN 978-80-87480-63-2.
- (13) HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. 1. vydání. Praha: ESAP, 2016, **2016**. ISBN 978-80-905899-2-6.
- (14) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 1. vydání. Praha: ESAP s.r.o., 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.
- (15) Pojištění OSVČ. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Praha: Česká správa sociálního zabezpečení, 2017 [cit. 2018-11-12]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/>
- (16) ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady*. 9. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018. Práce, mzdy, pojištění. ISBN 978-80-7554-130-7.
- (17) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČR, . OSVČ - zálohy na pojistné. *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky* [online]. 2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/povinnosti-platcu-metodika/osvc/osvc-zalohy-na-pojistne>

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů
DPH	daň z přidané hodnoty

## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek č. 1: Výpočet daňové povinnosti .....	35
---	----

## SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Výše a splatnost záloh daně z příjmů.....	18
Tabulka č. 2: Paušální výdaje .....	23
Tabulka č. 3: Rozdělení příjmů a výdajů spolupracujících osob .....	24
Tabulka č. 4: Výpočet dílčích základů daně .....	28
Tabulka č. 5: Informace z živnostenského rejstříku (Zdroj: vlastní zpracování) .....	41
Tabulka č. 6: Rozložení provizí .....	44
Tabulka č. 7: Nezdánitelné části základu daně .....	46
Tabulka č. 8: Výpočet dílčího základu daně dle §7 varianty A .....	48
Tabulka č. 9: Výpočet daňové povinnosti varianty A .....	48
Tabulka č. 10: Výpočet sociálního pojištění varianty A.....	49
Tabulka č. 11: Výpočet zdravotního pojištění varianty A .....	50
Tabulka č. 12: Celkové zatížení příjmů varianty A .....	50
Tabulka č. 13: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty B .....	52
Tabulka č. 14: Výpočet daňové povinnosti varianty B.....	52
Tabulka č. 15: Výpočet sociálního pojištění varianty B .....	53
Tabulka č. 16: Výpočet zdravotního pojištění varianty B .....	54
Tabulka č. 17: Celkové zatížení příjmů varianty B .....	54
Tabulka č. 18: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty C .....	56
Tabulka č. 19: Výpočet daňové povinnosti varianty C.....	56
Tabulka č. 20: Výpočet sociálního pojištění varianty C .....	57
Tabulka č. 21: Výpočet zdravotního pojištění varianty C .....	57
Tabulka č. 22: Výpočet zatížení příjmů spolupracující osoby.....	58
Tabulka č. 23: Celkové zatížení příjmů varianty C .....	59
Tabulka č. 24: Výpočet dílčího základu daně dle § 7 varianty D.....	61
Tabulka č. 25: Výpočet daňové povinnosti varianty D .....	61

Tabulka č. 26: Výpočet sociálního pojištění varianty D.....	62
Tabulka č. 27: Výpočet zdravotního pojištění varianty D .....	62
Tabulka č. 28: Výpočet zatížení příjmů spolupracující osoby.....	63
Tabulka č. 29: Celkové zatížení příjmů varianty D .....	64
Tabulka č. 30: Celkové zatížení příjmů varianty E .....	65
Tabulka č. 31: Komparace navrhovaných variant .....	67

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů

Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

Příloha 3: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018

# Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů

**Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Územnímu pracovišti v, ve, pro

01 Daňové identifikační číslo


02 Rodné číslo

03 DAP<sup>1)</sup>  
řádné  opravné  dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty<sup>3)</sup>

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>4)</sup>

QR Platba  


Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano  ne

ano  ne

## PŘIZNÁNÍ

### k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
za zdaňovací období (kalendářní rok)  nebo jeho část<sup>5)</sup> od  do   
dále jen „DAP“

#### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Nový	07 Rodné příjmení Nový	08 Jméno(-a) Emil
09 Titul	10 Státní příslušnost ČR	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec ŽĎÁR NAD SÁZAVOU	13 Ulice / část obce Luční	14 Číslo popisné/orientační 5
15 PSČ 59101	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
		18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA

**Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje**  
Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**  
Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident  29a Výše celosvětových příjmů  Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>6)</sup> ano  ne

25 5405 MFN 5405 vzor č. 25

1



## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vymezení (ř. 36 – úhrn vymezených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	665 610	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	665 610	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vymezení (ř. 41 – úhrn vymezených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	665 610	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	665 610	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vymezení (ř. 31 – úhrn vymezených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	665 610	

### 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – darů/darů)		22 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	49 068		
48 Odst. 5 zákona (penzijní příspěvek, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		24 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		95 068		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		570 542		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		570 500		
57 Daň podle § 16 zákona		85 575		

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	85 575,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	85 575	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	60 735

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Nová Kateřina	1751010000 / 01.01.2017	12					
2							
3							
4							
Celkem		12					
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		15 204					
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		15 204					
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		45 531					
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		0					

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	45 531

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupce uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)*“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)*“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)*“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	2
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	1
Počet listů příloh celkem	7

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:

Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou),  
s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)

Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu

Datum

Otisk  
razítkaVlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u ..... č. ....

kód banky ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....



## PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8 8 0 8 0 8 / 0 0 0 0

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	XXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	1 396 210	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	680 600	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	715 610	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	50 000	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	665 610	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vymezení (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	665 610	

#### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

##### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

PROSTŘEDOVÁNÍ VELKOOBCHODU A VELKOOBCHOD V ZASTOUPENÍ				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	0	0
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	0	0
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	0	0
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy	
---------	--

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.	Paušální výdaj na dopravu	50 000
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnicích společnosti<sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnicích společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				



**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

<sup>1)</sup> Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Příloha 2: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné

	<b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY</b> VZP - kód 111	<b>Přehled OSVČ za rok 2018</b>	
Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné <small>(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)</small> <small>Formulář bude zpracován elektronicky. Vypíšte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte křížkem.</small>		Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/>	
<small>Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR</small>			
<b>1. Identifikace pojištěnce</b>			
Příjmení <b>Nový</b>		Jméno <b>Emil</b>	
Ulice <b>Luční</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>5</b>	
PSČ <b>591 01</b>		Číslo pojištěnce (rodné číslo) <b>8808080000</b>	
Obec <b>Žďár nad Sázavou</b>		Identifikační číslo osoby (IČO)	
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Bankovní spojení: (předčísli účtu - číslo účtu / kód banky)	
E-mail		Telefon	
<b>2. Prohlášení pojištěnce</b>			
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12      a) zaměstnání      b) nemoc OSVČ Důvod:			
<input type="checkbox"/> V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1-12      a) b) c) d) e) f) Důvod:			
Pro Důvod podle písmena f) uveďte:			
<b>3. Přiznání k dani z příjmů</b>			
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne			
<b>4. Pojistné OSVČ</b>		<b>5. Přeplatek (Doplatek)</b>	
Příjmy za rok 2018 <b>1 396 210.00 Kč</b> Výdaje za rok 2018 <b>730 600.00 Kč</b> Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018 <b>12</b> Z řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR <b>12</b> Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ <b>12</b> <b>14 989.50 Kč x Řádek 6</b> <b>179 874.00 Kč</b> <b>Řádek 1 - Řádek 2</b> <b>665 610.00 Kč</b> Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: $0,50 \times \text{Řádek 12} (\text{pro } < \text{Řádek 9, zapíše se Řádek 9})$ <b>332 805.00 Kč</b> Pojistné za rok 2018: $0,135 \times (\text{Řádek 14} \times \text{Řádek 5}) / \text{Řádek 4} (\text{zaokr. na Kč nahoru})$ <b>44 929 Kč</b>		Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet VZP ČR <b>22 264 Kč</b> Přeplatek (Doplatek): <b>Řádek 41 - Řádek 16</b> <b>-22 665 Kč</b> Přeplatek <input checked="" type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného <input type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období) <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <b>Kč</b>	
<b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b>			
$0,135 \times 0,5 \times \text{Řádek 12} / \text{Řádek 4} (\text{zaokr. na Kč nahoru})$ <b>Řádek 51</b> <b>3 745 Kč</b> Typ zálohy <input type="checkbox"/> a) 2 208 Kč <input checked="" type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč Nová výše zálohy <b>3 745 Kč</b>			
<b>7. Datum vyplnění a podpis pojištěnce</b>			
Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.			
VZP 87.51/2018 		Vyplněno dne <b>01.03.2019</b>	
Podpis pojištěnce			



# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 - 2. strana

Rodné číslo OSVČ

8808085220



## G. Způsob použití přelátku

Přelatek (část přelátku) ve výši

0,00 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce

1/19 2/19 3/19 4/19 5/19 6/19 7/19 8/19 9/19 10/19 11/19 12/19 1/19-12/19

Přelatek (zbývající část přelátku) ve vyšší výši než 100 Kč

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)

Předčíslí účtu

Číslo účtu

Kód banky

Variabilní symbol

Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení

Jméno

Titul

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

## H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2019

V roce 2019 budu vykonávat SVČ

☒ hlavní

☐ vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

☐ hlavní

☐ vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ

27 734,00 Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP

8 099,00 Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP

0,00 Kč

Kč

## I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení

Jméno

Titul

Datum narození

Rodné číslo

Ulice

Číslo domu

Obec

PSČ

Stát

## J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů

Ano

Telefon

E-mail

## K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ

Důvod předložení opravného přehledu

## L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2018, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

1.3.2019

Počet příloh

1

Datum přijetí

Za OSSZ zpracoval/a

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ